



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

“EVALUACIÓN DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DE LOS MICROCRÉDITOS AGRÍCOLAS OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA., EN LA AGENCIA CAJABAMBA. AÑO 2016”.

DIEGO MARCELO LARA HARO

Trabajo de Titulación modalidad: Proyectos de Investigación y Desarrollo, presentado
ante el Instituto de Posgrado y Educación Continua de la ESPOCH, como requisito
parcial para la obtención del grado de:

MAGISTER EN ECONOMÍA Y ADMINISTRACIÓN AGRÍCOLA

RIOBAMBA- ECUADOR

Junio, 2018



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO

CERTIFICACIÓN

EL TRIBUNAL DE TRABAJO DE TITULACIÓN CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Titulación modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo, titulado **“Evaluación del impacto socioeconómico de los microcréditos agrícolas otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., en la agencia Cajabamba. Año 2016”**, de responsabilidad del Sr. Diego Marcelo Lara Haro ha sido prolijamente revisado y se autoriza su presentación.

Tribunal:

Ing. Wilson Armando Zuñiga Vinuesa Msg.

PRESIDENTE

FIRMA

Econ. Mauricio Fernando Rivera Poma Msg.

DIRECTOR

FIRMA

Ing. Wilson Manuel Saltos Aguilar Ph.D

MIEMBRO

FIRMA

Econ. Gerardo Mauricio Zurita Vaca Msg.

MIEMBRO

FIRMA

Riobamba, Junio, 2018

DERECHOS INTELECTUALES

Yo, Diego Marcelo Lara Haro, declaro que soy responsable de las ideas, doctrinas y resultados expuestos en el **Trabajo de Titulación modalidad Proyectos de Investigación y Desarrollo**, y que el patrimonio intelectual generado por la misma pertenece exclusivamente a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Diego Marcelo Lara Haro

CI: 0604441774

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Diego Marcelo Lara Haro, declaro que el presente trabajo de titulación modalidad proyectos de investigación y desarrollo, es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este proyecto de investigación de maestría.

Riobamba, Junio de 2018.

Diego Marcelo Lara Haro

CI: 0604441774

DEDICATORIA

A Dios, Padre Celestial por haberme guiado y bendecido en todo el trayecto de mi vida. A mis padres y hermanos por su esfuerzo, cariño y apoyo que ha estado presente en todo tiempo bueno o adverso, quienes han estado celebrando mis triunfos y ayudándome a levantarme de mis derrotas.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a la Cooperativa de ahorro y Crédito Minga Ltda. a mi tutor el economista Mauricio Fernando Rivera Poma por el apoyo incondicional que permitió el desarrollo del trabajo de investigación

A los maestros y a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, por aportar con la formación profesional y la impartición de nuevos y útiles conocimientos.

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE GENERAL	vii
LISTA DE TABLAS.....	xi
LISTA DE GRÁFICOS	xiv
INDICE DE ANEXOS	xvi
RESUMEN	xvii
ABSTRACT	xviii
CAPÍTULO I	
1. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Planteamiento del problema.....	2
1.1.1. Situación del problema.....	2
1.1.2. Formulación del problema.....	4
1.1.3. Preguntas directrices	4
1.1.4. Justificación.....	4
1.1.5. Objetivos de Investigación.....	5
1.1.5.1. Objetivo General	5
1.1.5.2. Objetivos Específicos	5
1.1.6. Hipótesis.....	6
1.1.6.1. Hipótesis General.....	6
1.1.6.2. Hipótesis Nula	6
CAPITULO II	
2. MARCO TEÓRICO	7
2.1. Antecedentes investigativos.....	7
2.2. Fundamentación teórica.....	9
2.2.1.3 Ventajas de las microfinanzas	10
2.2.1.4 Origen y antecedentes de las microfinanzas	11
2.2.1.5 Desarrollo de las Microfinanzas en el Ecuador	12

2.2.1.6	<i>Beneficios de las microfinanzas</i>	12
2.2.1.7	<i>Comparación entre las Microfinanzas y las Finanzas Tradicionales</i>	13
2.2.1.8	<i>Instituciones micro financieras</i>	14
2.2.1.9	<i>Servicios micro financieros</i>	14
2.2.2	<i>Microcrédito</i>	15
2.2.2.1	<i>Origen del Microcrédito</i>	15
2.2.2.2	<i>Definición de Microcrédito</i>	16
2.2.2.3	<i>Importancia</i>	17
2.2.2.4	<i>Objetivos del Microcrédito</i>	17
2.2.2.5	<i>Características del Microcrédito</i>	18
2.2.2.6	<i>Tipos de microcréditos</i>	18
2.2.2.7	<i>Principios del microcrédito</i>	19
2.2.3	<i>Evaluación Socioeconómica</i>	20
2.2.3.1	<i>Evaluación del Impacto</i>	20
2.2.3.2	<i>Objetivos de la Evaluación del Impacto</i>	21
2.2.3.3	<i>Tipos de Impacto de un programa de Microcréditos</i>	21
2.2.3.4	<i>Indicadores</i>	22
2.2.4	<i>Teoría del desenvolvimiento económico y microcrédito</i>	22
2.2.5	<i>Teoría del Círculo Vicioso</i>	23
2.3	<i>Marco legal</i>	24
2.3.1	<i>Código Orgánico Monetarios y Financiero</i>	25
2.3.2	<i>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria</i>	29
2.3.3	<i>Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera</i>	31
2.3.4	<i>Reglamento Interno</i>	31
2.4	<i>Marco conceptual</i>	31
2.	CAPITULO III	
3.	MARCO METODOLÓGICO	34
3.1.	Diseño de investigación	34
3.1.1.	<i>Tipo y diseño de investigación</i>	34
3.1.2.	<i>Método de investigación</i>	34
3.1.3.	<i>Enfoque de la investigación</i>	34

3.2.	Alcance de la investigación	35
3.3.	Población de estudio.....	35
3.3.1.	<i>Unidad de análisis</i>	35
3.4.	Población	35
3.5.	Muestra	35
3.6.	Técnicas de recolección de datos primarios y secundarios.....	36
3.7.	Instrumentos de recolección de datos.....	37
3.8.	Identificación de variables.....	37
3.8.1.	<i>Operacionalización de Variables</i>	37
3.9.	Matriz de consistencia.....	40
4.	CAPITULO IV	
4.	MEDICIÓN DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO	42
4.1.	Metodología	42
4.1.1.2.	<i>¿Edad promedio?</i>	57
4.1.1.3.	<i>¿Cuántos años tiene usted?</i>	58
4.1.1.4.	<i>¿Sabe leer y escribir?</i>	59
4.1.1.5.	<i>¿Cuántas personas hay en su hogar o casa?</i>	61
4.1.1.6.	<i>¿La casa en la que usted vive es?</i>	62
4.1.1.7.	<i>¿A qué actividad se dedica usted principalmente?</i>	63
4.1.1.8.	<i>¿Recibe usted el bono de desarrollo humano?</i>	64
4.1.1.9.	<i>¿Tiene familia que le envía dinero?</i>	65
4.1.1.10.	<i>¿Aproximadamente, a cuánto asciende el ingreso de su familia?</i>	66
4.1.1.11.	<i>¿Aproximadamente cuánto gasta en alimentación mensualmente en toda su familia?.....</i>	67
4.1.1.12.	<i>¿A cuánto asciende los gastos totales que usted y su familia tiene mensualmente?</i>	68
4.1.2.	<i>Dimensión de ingresos familiares.....</i>	69
4.1.2.2.	<i>¿En el último año usted considera que el ingreso personal?</i>	70
4.1.2.4.	<i>¿Por qué considera que aumentaron sus ingresos?.....</i>	73
4.1.2.5.	<i>¿En qué invirtió el último crédito que recibió?</i>	75
4.1.2.6.	<i>¿Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito? ..</i>	76

4.1.3.	<i>Dimensión bienestar del hogar</i>	77
4.1.3.1.	<i>¿En el último año a que destino su ingreso?</i>	77
4.1.2.2.	<i>¿Realizo las mejoras al ser socio de minga Ltda.?</i>	82
4.1.2.3.	<i>¿Con que recursos realizo las mejoras?</i>	83
4.1.3.	<i>Alimentación y Seguridad Alimentaria</i>	84
4.1.3.1.	<i>En el último año, usted considera que la alimentación de su familia</i>	84
CAPITULO V		
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	155
5.1.	Conclusiones	155
5.2.	Recomendaciones	156
CAPÍTULO VI		
6.	Propuesta	157
6.1.	Propuesta de un manual de microcrédito para Cooperativa Minga Ltda	157
6.2.	Manual de microcrédito para la Cooperativa de Minga Ltda.	158
BIBLIOGRAFÍA		

LISTA DE TABLAS

Tabla 2-0-1. Comparación entre finanzas tradicionales y microfinanzas.	13
Tabla 2-0-2: Segmentos de microcrédito.	31
Tabla 3-1. Muestra.	36
Tabla 3-2. Técnicas de recolección de datos primarios y secundarios.	36
Tabla 3-3. Instrumentos de recolección de datos.	37
Tabla 3-4. Microcrédito.	38
Tabla 3-5. Impacto socioeconómico.	39
Tabla 3-6. Matriz de consistencia.	40
Tabla 4-1. Indicadores aplicados en la determinación del impacto socioeconómico de los microcréditos.	47
Tabla 4-2. Metodología de cálculo de cada indicador integrado en las dimensiones analizadas.	50
Tabla 4-3. Genero.	56
Tabla 4-4. Edad en promedio.	57
Tabla 4-5. Distribución por edades.	58
Tabla 4-6. Sabe leer y escribir.	59
Tabla 4-7. Cuántas personas hay en su hogar o casa	61
Tabla 4-8. Vivienda	62
Tabla 4-9. Actividad principal del socio.	63
Tabla 4-10. Bono de Desarrollo Humano.	64
Tabla 4-11. Remesas de familiares.	65
Tabla 4-12. Ingreso ménsula familiar.	66
Tabla 4-13. Gastos en alimentación mensualmente familiar	67
Tabla 4-14. Gasto en alimentación	68
Tabla 4-15. El ingreso total de su familia	69
Tabla 4-16. Ingreso Personal	70
Tabla 4-17. Factores para disminución de ingresos.	72
Tabla 4-18. Su ingreso aumento.	73
Tabla 4-19 En que invertido el ultimo crédito que recibió grupo principal.	75
Tabla 4-20. Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito grupo principa.	76
Tabla 4-21. Destino de ingresos.	77
Tabla 4-22. Destino no productivos del último crédito grupo principal.	79
Tabla 4-23. Asistencia escuela.	80
Tabla 4-24 Reparación o readecuación de vivienda	81
Tabla 4-25. Socio mejoras	82
Tabla 4-26. Recursos que realizo mejoras.	83
Tabla 4-27. Como considera su alimentación.	84
Tabla 4-28 Como se abastece su familia en momentos difíciles	85
Tabla 4-29. Ahorro desde que son socios de la Coop. Minga Ltda. grupo principal.	87
Tabla 4-30. Considera que en la actualidad usted ahorra más que antes grupo principal. ..	88
Tabla 4-31. Intensiones de compra grupo principal.	89
Tabla 4-32. En el último mes, trabajó para otra persona o institución y obtuvo ingresos. ..	90

Tabla 4-33. Como se enteró sobre la Cooperativa.....	91
Tabla 4-34. Apertura de cuenta.....	93
Tabla 4-35. Obtención de crédito.....	94
Tabla 4-36. ¿Cuántos créditos ha recibido?.....	95
Tabla 4-37. Monto.	96
Tabla 4-38. Actualmente tiene un crédito vigente.	97
Tabla 4-39. De qué monto es el crédito actual.....	98
Tabla 4-40. Principal Problema.	99
Tabla 4-41. Inversión.	100
Tabla 4-42. Uso crédito.....	101
Tabla 4-43. El trámite que hay que seguir para poder obtener dicho crédito.	103
Tabla 4-44. Cuánto dinero gastó usted en los trámites para adquirir el crédito.....	104
Tabla 4-45. Monto del préstamo concedido.	105
Tabla 4-46. Rapidez.	106
Tabla 4-47. Plazo de pago.....	107
Tabla 4-48. Tasa de interés del préstamo.....	108
Tabla 4-49. Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito.....	109
Tabla 4-50. Han tenido alguna dificultad para pagar el crédito últimamente.....	110
Tabla 4-51. Volvería hacer o haría un crédito con “Minga Ltda.	111
Tabla 4-52. Porque volvería hacer o haría un crédito con “Minga Ltda.....	112
Tabla 4-53. Sistema de crédito propuesto por “Minga Ltda., es una buena alternativa. ...	114
Tabla 4-54. Usted es socio o cliente de otra institución financiera.	115
Tabla 4-55. Ha ahorrado algo de dinero desde que es socio de “Minga Ltda.	116
Tabla 4-56. Que le gustaría comprar cuando tenga suficiente dinero.....	117
Tabla 4-57. Considera que en la actualidad Usted ahorra más que antes.	118
Tabla 4-58. Si no existiese “Minga Ltda.,” a donde acudiría para obtener un crédito	119
Tabla 4-59. Gustos.	120
Tabla 4-60. Insatisfechas.	122
Tabla 4-61. Si pudiera cambiar algo de “Minga Ltda.,” para mejorarla que cambiaría. ...	124
Tabla 4-62. Dimensión ingresos familiares.	126
Tabla 4-63. Activos Familiares.....	127
Tabla 4-64. Dimensión bienestar hogar.	128
Tabla 4-65. Dimensión ahorros.....	131
Tabla 4-66. Dimensión empleo.....	132
Tabla 4-67. Indicadores de Satisfacción.	134
Tabla 4-68. Indicadores de accesibilidad.....	135
Tabla 4-69. Monto, rapidez, plazo, tasa de interés.	137
Tabla 4-70. Volvería hacer un crédito.	138
Tabla 4-71. El sistema propuesto por la cooperativa de ahorro y crédito Minga Ltda. Es una buena alternativa.	139
Tabla 4-72: Como se siente sobre las tasas de interés del préstamo	140
Tabla 4-73. Criterios para la verificación del cumplimiento de las hipótesis.....	142
Tabla 4-74. Resultados de la prueba de T de Student aplicadas a los resultados de la primera dimensión.	143
Tabla 4-75. Resultados de la prueba de T de Student aplicadas a los resultados de la tercera dimensión.	147

Tabla 4-76. Resultados de la prueba de T de Student aplicadas a los resultados de la cuarta dimensión.....	149
Tabla 4-77. Resultados de la prueba de T de Student aplicadas a los resultados de la quinta dimensión.....	151
Tabla 4-78. Resultados del proceso de comprobación de las hipótesis.	153
Tabla 6-1 Responsables	165

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 4-1: Género de los socios encuetados.....	44
Gráfico 4-2: Género de los socios encuetados.....	57
Gráfico 4-3. Género de los socios encuetados.....	58
Gráfico 4-4. Distribución por edades grupo principal.	59
Gráfico 4-5. Sabe leer y escribir.	60
Gráfico 4-6. Cuántas personas hay en su hogar o casa	61
Gráfico 4-7 Vivienda	62
Gráfico 4-8. Actividad Principal del socio.	63
Gráfico 4-9. Bono de Desarrollo Humano.....	64
Gráfico 4-10 Remesas de familiares	65
Gráfico 4-11 Ingreso mensual familiar	66
Gráfico 4-12. Gastos en alimentación mensualmente familiar	67
Gráfico 4-13 Gasto alimentación	68
Gráfico 4-14 El ingreso total de su familia	69
Gráfico 4-15 Ingreso Personal	71
Gráfico 4-16. Factores para disminución de ingresos.....	72
Gráfico 4-17 Su ingreso aumento	74
Gráfico 4-18 En que invertido el último crédito que recibió grupo principal	75
Gráfico 4-19. Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito grupo principal.	76
Gráfico 4-20 Destino de Ingresos	78
Gráfico 4-21 Destino no productivos del ultimo crédito grupo principal.....	79
Gráfico 4-22 Asistencia escuela.....	80
Gráfico 4-23. Reparación o readecuación de vivienda	81
Gráfico 4-24. Socio, mejoras.	82
Gráfico 4-25. Recursos que realizo mejoras	83
Gráfico 4-26. Como considera su alimentación.....	84
Gráfico 4-27. Como se abastece su familia en momentos difíciles	86
Gráfico 4-28. Ahorro desde que son socios de la COAC Minga Ltda. grupo principal.	87
Gráfico 4-29. Considera que en la actualidad usted ahorra más que antes grupo principal.....	88
Gráfico 4-30. Intensiones de compra grupo principal	89
Gráfico 4-31. En el último mes, trabajó para otra persona o institución y obtuvo ingresos	90
Gráfico 4-32. Como se enteró sobre la Cooperativa.....	92
Gráfico 4-33. Apertura de cuenta.....	93
Gráfico 4-34. Obtención de crédito	94
Gráfico 4-35. ¿Cuántos créditos ha recibido?.....	95
Gráfico 4-36. Monto	96
Gráfico 4-37. Actualmente tiene un crédito vigente.....	97
Gráfico 4-38. Actualmente tiene un crédito vigente.....	98
Gráfico 4-39. De qué monto es el crédito actual	99
Gráfico 4-40. Inversión	101
Gráfico 4-41. Uso del préstamo	102
Gráfico 4-42. El trámite que hay que seguir para poder obtener dicho crédito	103

Gráfico 4-43.	Cuánto dinero gastó usted en los trámites para adquirir el crédito	104
Gráfico 4-44.	Monto del préstamo concedido.	105
Gráfico 4-45.	Rapidez.	106
Gráfico 4-46.	Plazo de pago.....	107
Gráfico 4-47	Tasa de interés del préstamo	108
Gráfico 4-48.	Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito.....	109
Gráfico 4-49.	Han tenido alguna dificultad para pagar el crédito últimamente.....	110
Gráfico 4-50.	Volvería hacer o haría un crédito con “Minga Ltda.	111
Gráfico 4-51.	Porque volvería hacer o haría un crédito con “Minga Ltda.	113
Gráfico 4-52.	Sistema de crédito propuesto por “Minga Ltda., es una buena alternativa.	114
Gráfico 4-53.	Usted es socio o cliente de otra institución financiera	115
Gráfico 4-54.	Ha ahorrado algo de dinero desde que es socio de “Minga Ltda.	116
Gráfico 4-55.	Que le gustaría comprar cuando tenga suficiente dinero	117
Gráfico 4-56.	Considera que en la actualidad Usted ahorra más que antes	118
Gráfico 4-57.	Si no existiese “Minga Ltda.,” a donde acudiría para obtener un crédito ..	119
Gráfico 4-58.	Gustos	121
Gráfico 4-59.	Insatisfechas	123
Gráfico 4-60.	Si pudiera cambiar algo de “Minga Ltda.,” para mejorarla que cambiaría.	124
Gráfico 4-61.	Monto, rapidez, plazo, tasa de interés	137
Gráfico 4-62:	Volvería hacer un crédito	138
Gráfico 4-63.	Volvería hacer un crédito	139
Gráfico 4-64.	Como se siente sobre las tasas de interés del préstamo.....	140

INDICE DE ANEXOS

Anexo A. Identificación de efectos, impactos y satisfacción de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Minga” Ltda

Anexo B. Encuesta solo para socios antiguos

RESUMEN

El objetivo del presente trabajo de titulación tuvo como objetivo evaluar el impacto socioeconómico que han tenido los microcréditos otorgados en el sector agrícola por la Cooperativa de Ahorro Y Crédito Minga Ltda., en la agencia Cajabamba durante el año 2016. El impacto que los programas de microcrédito han causado dentro del escenario socioeconómico de un sector o región es sin duda un tema que invita a la investigación por cuanto conocer las oportunidades de crecimiento que puede fomentar el acceso a recursos financieros para desarrollar actividades productivas, podría generar aumento del empleo, mejoramiento de los ingresos y, con todo esto, mejorar la calidad de vida de las personas. Se ejecutó un estudio tanto a los nuevos socios como a los socios que la empresa mantuvo con anterioridad, a través de encuestas prediseñadas que se aplicaron a 94 socios. Debido a lo manifestado se ha propuesto un manual para el otorgamiento de microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., con la finalidad de regular y mejorar el actual sistema existente para la ejecución de dichos procedimientos y garantizar la satisfacción de los socios.

Palabras clave: <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>, <ECONOMÍA>, <ECONOMÍA AGRÍCOLA>, <IMPACTO SOCIOECONÓMICO>, <MICROCRÉDITO>, <MANUAL DE CRÉDITO>.

ABSTRACT

The aim of this final degree work was evaluating the socio-economic impact that microcredits given to the agricultural sector by the Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. have had in Cajabamba agency during 2016. The impact that microcredit programs have caused within the socio-economic scenario of a sector or region is undoubtedly an issue that invites investigation in order to realize the opportunities for growth that financial resources access can promote to develop productive activities. It could generate employment growth, income improvements, and in this way improve people's life quality. A study was carried out for both, new and old members that the company had before through designed surveys that were applied to 94 members. Due to the information already mentioned a manual for microcredit has been proposed for granting microcredits in Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., to regulate and improve the current existing system for the implementation of these procedures and ensure the satisfaction of the cooperative members.

Keywords: <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES>, <ECONOMICS>, <AGRICULTURAL ECONOMY>, <SOCIOECONOMIC IMPACT>, <MICROCREDIT>, <CREDIT MANUAL>.

CAPÍTULO I

1. INTRODUCCIÓN

La presente investigación tiene como finalidad tratar acerca de la Evaluación del Impacto Socioeconómico de los Microcréditos Agrícolas Otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., en la Agencia Cajabamba durante el año 2016 con la finalidad de determinar las falencias del procedimiento actual y evaluar la satisfacción de los socios respecto al mencionado proceso.

La modalidad de prestación efectuada por las instituciones financieras bajo la denominación de microcrédito, es un instrumento de financiamiento entregada a los pequeños productores para el desarrollo de sus actividades o a su vez para iniciar un negocio propio, por otro lado también es destinado en varias ocasiones para repotenciar sus habilidad de producción, debido a esto las entidades financieras deben facilitar el acceso a este tipo de finanzas y diseñar un proceso ágil para la entrega teniendo en cuenta los estudios previos necesarios. La estructura de la presente investigación va acorde a lo estipulado en al artículo 13 de la Resolución de Consejo Politécnico 220, la cual determina lo siguiente:

En el **Capítulo I**, deberá presentarse la introducción y el Planteamiento del Problema, dentro del cual se encuentra la situación de la problemática tratada, la formulación del problema, las preguntas directrices de la investigación y su respectiva justificación. De igual forma los Objetivos, tanto general como específicos, que se persigue a través del estudio y finalmente la Hipótesis. Respecto al **Capítulo II**, en el cual se ejecuta el Marco Teórico, contiene los antecedentes de la investigación y las bases de sustento teórico para la ejecución del análisis. El **Capítulo III**, contiene la descripción total de la Metodología de la Investigación, respecto al enfoque y niveles que requiere, por otro lado, se detalla tanto las técnicas como los instrumentos que se necesitan para la recolección de la información y la Operacionalización de las variables. El análisis e interpretación de los resultados y la discusión de la información procesada se encuentran expresado en el

Capítulo IV. A continuación, en el **Capítulo V**, se plantea un modelo propositivo con la finalidad de contribuir a la solución de la problemática estudiada. Finalmente se detallan las conclusiones y recomendaciones descritas del estudio, la bibliografía y anexo de la documentación adicional necesaria.

1.1. Planteamiento del problema

1.1.1. Situación del problema

De acuerdo con Espinoza & López (2015) a partir de los años 30, en el mundo surgieron las llamadas instituciones financieras de desarrollo, que se caracterizan por la oferta de servicios financieros orientados a las pequeñas economías con el fin de llenar el vacío de los mercados de crédito inexistentes en los países menos desarrollados.

En Ecuador, el desarrollo de las micro finanzas y particularmente del microcrédito inició con la creación de Banco Solidario, en la década de los 90, aunque se dieron ya experiencias anteriores, con programas particulares como el que mantenía Banco del Pacífico. El sector público también impulsó al microcrédito a través de programas que mantenían la Corporación Financiera Nacional y el, entonces, banco Nacional de Fomento (Banco Central del Ecuador, 2012).

Todas estas experiencias lograron que el microcrédito empiece a crecer vertiginosamente, como una alternativa de financiamiento a los microempresarios. En el presente siglo, y luego del feriado bancario del año 2000, las Cooperativas de Ahorro y Crédito tomaron gran fuerza entre los intermediarios financieros donde se fortaleció el sector micro financiero.

El desarrollo cooperativista se ha dinamizado por la actividad socioeconómica del mercado buscando apoyar su crecimiento económico y mejorar el bienestar de los microempresarios, es decir, se pensaría que debe existir un impacto socioeconómico de los microcréditos y que ese impacto debe ser medido progresivamente con el objetivo de determinar si sus actividades apoyan o no a las economías locales (Guzmán, Santos, & Barroso, 2016).

Según el Banco Mundial (2015), en las últimas décadas las personas excluidas del sistema financiero están siendo atendidas por varios tipos de proveedores: organizaciones no gubernamentales; cooperativas; instituciones de desarrollo comunitario; bancos comerciales y estatales; empresas de seguros y tarjetas de crédito; servicios de telecomunicaciones y telegramas; oficinas de correo, y otras empresas que ofrecen acceso a puntos de venta.

CGAP (2012), explica que el sector micro financiero ha prestado alrededor de 87,349.8 millones de USD, en el año 2014, de los que el 47% corresponde a Latinoamérica, 15% a Asia. En cuanto a los deudores, los mismos llegan a 112,5 millones de personas, distribuidos principalmente el Sur Asia (58%) y Latinoamérica (19%).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., es una institución financiera que fue creada en Colta, provincia de Chimborazo, en la década de los 80's, como resultado de la búsqueda de mejores condiciones de servicio de intermediación financiera para los habitantes de este cantón, que no tenían acceso a la banca tradicional. Desde sus inicios la Cooperativa, como parte del sector de la economía popular y solidaria ha avanzado en la promoción de servicios financieros y no financieros para impulsar el desarrollo conjunto de microempresarios urbanos y rurales que buscan optimizar recursos, aprovechar potencialidades (Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., 2017).

Su trabajo está orientado mayormente a aquellos productores agrícolas que comúnmente son informales, tienen escasos conocimientos técnicos, generan micro economías de subsistencia asociadas a monocultivos, para que puedan generar economías productivas enfocadas en un desarrollo que sea sostenible, tanto financiera como socialmente para el socio, su familia, la comunidad donde habita y así también para la institución financiera. A pesar de este gran trabajo que la Cooperativa está realizando en la provincia, la institución no ha desarrollado ninguna investigación que le permita determinar si sus actividades crediticias están teniendo impacto en la economía de sus socios, así como para sus familias y la comunidad en general, se desconoce si los microcréditos están ayudando a mejorar sus condiciones de vida. Es decir, no se conoce si la actividad crediticia ha tenido influencia socioeconómica, aun siendo este uno de los principales objetivos que tienen las instituciones micro financieras.

Por esta razón, la presente investigación busca medir a través de un estudio cuantitativo, si el financiamiento entregado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., en la agencia Cajabamba, ha promovido al crecimiento económico-financiero de los pequeños productores agrícolas del sector.

1.1.2. Formulación del problema

¿Permitirá la evaluación del microcrédito agrícola entregado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., en la agencia Cajabamba, determinar el impacto socioeconómico en sus socios en el año 2016?

1.1.3. Preguntas directrices

- ¿Cuáles son las principales características socio económicas de los socios beneficiarios de microcréditos agrícolas entregados por la Cooperativa de ahorro y crédito Minga Ltda., en la agencia Cajabamba?
- ¿Permitirá la evaluación socioeconómica, aplicado a los socios que son atendidos con microcrédito agrícola, en la Agencia Cajabamba, por la cooperativa Minga Ltda., identificar sus necesidades sociales, económicas y financieras?
- ¿Ayudará la identificación de las necesidades de los servicios financieros de los socios de la Cooperativa Minga en la Agencia Cajabamba, a fortalecer la lealtad de los mismos a la institución?
- ¿A través de un manual de procedimientos para los microcréditos agrícolas se puede reducir el impacto socioeconómico en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., en la agencia Cajabamba?

1.1.4. Justificación

El impacto que los programas de microcrédito han causado dentro del escenario socioeconómico de un sector o región es sin duda un tema que invita a la investigación

por cuanto conocer las oportunidades de crecimiento que puede fomentar el acceso a recursos financieros para desarrollar actividades productivas, podría generar aumento del empleo, mejoramiento de los ingresos y, con todo esto, mejorar la calidad de vida de las personas. Dentro de este esquema las cooperativas de ahorro y crédito consideradas como un sistema económico con contenido social, se han constituido en una fuerza de progreso regulada por leyes gubernamentales y basada en principios cooperativistas donde sus actividades se fundamentan en la reciprocidad y sinergia combinada con la armonía y con el ambiente, buscando un equilibrio perfecto entre lo económico y lo social.

Por tal razón se considera de gran importancia realizar la presente investigación para poder determinar si con el otorgamiento del microcrédito se ha generado un impacto socioeconómico para los socios productores agrícolas de la zona de estudio, si dicha incidencia ha sido positiva o no en su bienestar económico y por otro lado ver si dichas actividades se enmarcan en la Responsabilidad social que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. En la comunidad y dentro de los lineamientos de Economía Popular y Solidaria, así como también abrir posibilidades de plantear soluciones que busquen mejorar resultados no solo para la Institución financiera sino también para el segmento de la población a la que se dirige el estudio.

1.1.5. Objetivos de Investigación

1.1.5.1. Objetivo General

Evaluar el impacto socioeconómico que han tenido los microcréditos otorgados en el sector agrícola por la cooperativa de ahorro y crédito minga Ltda., en la agencia Cajabamba durante el año 2016.

1.1.5.2. Objetivos Específicos

- Desarrollar una caracterización socioeconómica de los socios que son atendidos con microcrédito agrícola, en la agencia Cajabamba, por la cooperativa Minga Ltda. en el período motivo de estudio.

- Identificar las necesidades de servicios financieros que tienen los microempresarios agrícolas socios de la cooperativa Minga en la agencia Cajabamba, para fortalecer su lealtad a la institución.
- Determinar, a través de la valoración del impacto de los microcréditos agrícolas, el cambio que ha tenido el bienestar en los productores agrícolas en la Agencia Cajabamba, socios de la cooperativa Minga Ltda.

1.1.6. Hipótesis

1.1.6.1. Hipótesis General

- El microcrédito otorgado por la cooperativa Minga Ltda., contribuye a mejorar el nivel socioeconómico de los socios productores agrícolas en la agencia Cajabamba.

1.1.6.2. Hipótesis Nula

- El microcrédito otorgado por la Cooperativa Minga Ltda., no contribuye a mejorar el nivel socioeconómico de los socios productores agrícolas de la agencia Cajabamba

CAPITULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes investigativos

Hablar de impacto socioeconómico generado por el otorgamiento de microcrédito en una zona o región lleva a identificar dos tendencias dentro del campo de las micro finanzas; por un lado la inclinación a buscar como institución financiera la sostenibilidad financiera para seguir trabajando dentro del segmento de población elegido y por el otro lado el relacionado a establecer una sostenibilidad social que enfoca a considerar indicadores como: educación, participación de la mujer en la economía de los hogares, salud de sus miembros, emprendimientos y participación. Varios trabajos estudian el impacto socioeconómico de los microcréditos.

Moscoso y Calle (2011). Evaluación del impacto socioeconómico del microcrédito en la zona oriental de la provincia del Azuay. La investigación realiza un estudio sobre el impacto del microcrédito en la economía de la zona oriental de la provincia del Azuay. Los diagnósticos realizados, las variables estudiadas y los modelos propuestos son producto de un análisis y/o estudio económico y estadístico que se realizó en un trabajo de campo con las instituciones financieras de la zona y los beneficiarios del microcrédito. Los resultados se centraron únicamente en las modificaciones positivas o negativas de las tres variables clave que se identificaron: Flujo de Efectivo, Capital de Trabajo e Ingresos. En el transcurso del procesamiento informativo aparecieron otras categorías que permitirían profundizarla prueba de Wilcoxon en modelos de elección binaria (Modelo Logit y/o Probit) a través de la conformación de grupos de beneficiarios del microcrédito y, así, determinar las diferencias respectivas. Un aspecto concluyente del estudio es que si bien el microcrédito es un aporte importante para mejorarlas condiciones económicas de muchas familias, al favorecer positivamente el incremento del capital de trabajo, no es un factor determinante para beneficiar las economías locales, puesto que el microcrédito

ha estado más vinculado al consumo que a la inversión, en el sentido de que las políticas crediticias de las instituciones financieras fomentan el consumo y no las actividades micro empresariales.

Lacalle Calderón, Rico Garrido y Durán Navarro (2008). Estudio piloto de evaluación de impacto del programa de microcréditos de Cruz Roja Española en Ruanda. El objetivo de este artículo es evaluar el impacto económico (mejora en el nivel de vida y de la capacidad productiva) y social (mejora del estatus social) del programa de microcréditos de Cruz Roja española en Ruanda. Para ello, se realizó un estudio transversal con grupo control. Los casos (n=30 familias), que recibieron microcréditos, se compararon con el grupo control (n=30 familias). Según los resultados de la evaluación, las familias participantes en el programa de microcréditos poseen un mayor nivel de bienestar económico. Además, también existen indicios de que la concesión de microcréditos incrementa la capacidad productiva de las familias y el estatus social.

Roberts (2003). El Microcrédito y su aporte al desarrollo económico. El trabajo hace una breve introducción al microcrédito en la República de Argentina, pero el punto central de esta sección es el impacto que tiene el microcrédito en las personas de escasos recursos y sus limitaciones en la lucha por reducir la pobreza. El trabajo muestra, desde los diversos puntos de vista, los distintos factores determinantes de la sustentabilidad de un programa de microcrédito. Se discuten las ventajas y desventajas del grupo solidario, la tasa de interés que deben cobrar los programas y otros aspectos claves para el buen funcionamiento de una institución micro financiera. Todo esto en base a la experiencia de programas de microcrédito en la Argentina y en otros países del mundo. El trabajo concluye que el microcrédito no es la solución al problema de la pobreza sino a un aspecto importante de la misma, Brindar la posibilidad de acceder al crédito a aquellas personas que estaban marginadas del sistema bancario, contribuye a crear un ambiente favorable donde surjan las oportunidades para el desarrollo integral de las personas.

MicroBank (2011). Informe sobre el impacto de los microcréditos, 2011. El estudio, realizado para MicroBank, es de carácter cualitativo y se desarrolla a partir de una encuesta dirigida a un grupo de emprendedores, empresarios y empresarias que han obtenido un microcrédito a través de MicroBank. La publicación pretende ofrecer una

visión de cómo han afectado los microcréditos especialmente en términos de creación de ocupación y empleo a la muestra seleccionada para realizar la encuesta. El estudio realizado también permite conocer otros aspectos como el perfil de los beneficiarios, cuestiones relativas al funcionamiento de los negocios impulsados con el microcrédito o la satisfacción de los beneficiarios con el programa, todo ello con el objetivo de seguir aprendiendo y mejorando la eficacia del mismo. Los principales resultados del estudio son que el microcrédito contribuye a la dinamización de la economía y a la creación de empresas, favorece la ocupación, contribuye a integrar a los individuos en la comunidad. El impacto del microcrédito en la calidad de vida y situación económica del micro emprendedor no es homogéneo.

2.2. Fundamentación teórica

La presente investigación considera como punto de partida dos teorías económicas:

- Teoría de micro finanzas, microcréditos y evaluación socioeconómica.
- Teoría del Círculo vicioso.

2.2.1 Microfinanzas

2.2.1.1 Definición de Microfinanzas

El concepto de microfinanzas, para Mena (2000), es “la provisión de servicios financieros como préstamos, ahorros, seguros o transferencias a hogares con bajos recursos” (pág. 30).

Otra conceptualización de microfinanzas se puede mencionar la establecida por el CGAP (2012) como “la prestación de servicios financieros formales para las personas pobres y de bajos ingresos, así como para otras personas sistemáticamente exclusivas del sistema financiero” (pág. 45).

Desde su origen las microfinanzas se han enfocado hacia la atención de la población más pobre, debido a que tradicionalmente este sector ha sido marginado de los servicios financieros formales. Por tanto, de a lo que menciona CGAP (2012), las microfinanzas,

forman parte del mercado de las finanzas y proporcionan servicios en pequeña escala, como créditos, ahorro y seguros. Por tal razón, las microfinanzas se conciben como una herramienta como estrategia sobre el desarrollo económico, especialmente para las mujeres y microempresas, con el objetivo de otorgarles capacidad financiera para operar a través del tiempo con recursos propios.

2.2.1.2 *Objetivos de las microfinanzas*

Según Inga (2012) el objetivo con el cual nacieron las microfinanzas es generar posibilidades de autoempleo para las personas de escasos recursos. A lo largo del tiempo las microfinanzas y las instituciones que brindan estos servicios han combinado el objetivo del acceso al crédito con otros de diversa índole.

2.2.1.3 *Ventajas de las microfinanzas*

Las ventajas de las microfinanzas, de acuerdo Álvarez (2010) son:

- Abre el mercado financiero a personas con pocos medios económicos.
- Permite que personas con pocos medios económicos puedan hacer frente a proyectos más allá de sus posibilidades.
- Permite el desarrollo a personas con pocos recursos financieros.
- Están especialmente dirigidos a ayudar los más desfavorecidos y desamparados de la sociedad.
- Como las mujeres suelen ayudar a su familia y a su entorno inmediato, ayudan al desarrollo en los barrios más desfavorecidos.
- Como son préstamos para usos concretos, cada desembolso implica la creación directa de desembolso.
- Los banqueros que ofrecen microcréditos provienen de la comunidad local, conocen su ambiente y están cerca para ayudar.
- Aunque las microfinanzas cobran interés, los niveles están muy por debajo de los cobrados por las otras alternativas, normalmente irregulares o ilegales.
- Trae dentro de la red de crecimiento a estratos de la sociedad tradicionalmente marginada.

2.2.1.4 *Origen y antecedentes de las microfinanzas*

La microfinanza tiene un enfoque social ya que surgieron como medida para disminuir el limitado acceso de personas con recursos económicos escasos a la banca tradicional, a través de la prestación de pequeñas cantidades de dinero y sin garantías reales ni colaterales, sino que posean lo más importante, la fuerte voluntad de pago y la necesidad de crear su propio negocio para salir de la pobreza y mejorar su calidad de vida.

En base a lo que se mencionó anteriormente, resulta complicado concretar exactamente quienes fueron las personas que desarrollaron esta labor por primera vez, pero si podemos indicar que en la década de los setenta ya se empezó a denotar las micro finanzas a partir del proyecto del Banco Gramenn, en Bangladesh. Al pasar los años han surgido múltiples programas, proyectos fundaciones, cooperativas y diferentes instituciones en diferentes partes del mundo, lo que ha contribuido a la evolución e incorporación de nuevas metodologías, elementos y servicios para las microfinanzas.

Garayalde, Gonzáles, & Mascareñas, (2011) mencionan que su origen data de la civilización babilonia, con la estipulación de leyes hebreas, y con el transcurso del tiempo, en la época de la Edad Media el otorgamiento de los préstamos bancarios de la Edad Media. Por otro lado, mantiene que las micro finanzas fueron instituidas con el establecimiento de las cooperativas lecheras en Francia en el siglo XII, y en el siglo XVI temporada en la cual la Iglesia autoriza en el continente europeo que se añadan intereses a los créditos que se otorguen.

Otro de los orígenes se encuentra en Irlanda, país en el que se instituyo el financiamiento económico a través de pequeñas cantidades, con la finalidad de apoyar a la gente en situaciones económicas criticas creando entonces el Sistema Irlandés de Fondos para Préstamos. Sin embargo, solamente a partir del siglo XIX aparece de forma más especifica el microcrédito con la creación del “banco del pueblo” por Pierre Joseph Proudhon, instituyendo entonces el uso de la letra de cambio y la organización del crédito (Garayalde, Gonzáles, & Mascareñas, 2011).

2.2.1.5 *Desarrollo de las Microfinanzas en el Ecuador*

En nuestro país las microfinanzas eran manejadas exclusivamente por el Estado, sin embargo, en la actualidad esta actividad es realizada por diversas entidades financieras que están reguladas por la Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Económica Popular y Solidaria. Adicionalmente existen instituciones no financieras que entregan productos financieros y ejercen sus actividades bajo la supervisión del Ministerios de Inclusión Económica y Social. Sin embargo, este control supervisión y acompañamiento a entidades financieras y no financieras ha ido desarrollando en base a la evolución y alto crecimiento que ha tenido las microfinanzas en el Ecuador (Amelec, 2011).

2.2.1.6 *Beneficios de las microfinanzas*

Las microfinanzas pueden ayudar a la gente más pobre en los siguientes niveles:

- **Nivel individual.** Al incrementarse los ingresos y los ahorros, y al tener una mayor capacidad de control sobre los recursos, los beneficiarios serán menos vulnerables y podrán dejar atrás su supervivencia diaria para comenzar a planificar su futuro y equilibrar su consumo.
- **Nivel familiar o del hogar.** Gracias a los servidores micro financieros mejora la alimentación, la salud o la educación de los componentes de la familia si, por ejemplo, se puede realizar mejoras en la vivienda para incrementar el nivel de bienestar de toda la familia.
- **Nivel comunitario.** La comunidad se desarrolla económicamente a través de las actividades micro empresariales puestas en marcha, las cuales proveen de bienes y servicios atraen recursos y generan empleo.
- **Nivel institucional.** Los servicios micro financieros llegan a tener algún impacto en el marco institucional de sus país, región o localidad.

2.2.1.7 Comparación entre las Microfinanzas y las Finanzas Tradicionales

En base a la información proporcionada por Jansson y Wenner (1997), podemos identificar los siguientes ámbitos en los cuales diferencia las Finanzas tradicionales de las microfinanzas, entre las más importantes tenemos la metodología que se aplica en cada uno de los casos, la cartera de préstamos, los costes operativos, la composición del capital y la forma de organización que requiere, los costos y gastos que involucra la puesta en funcionamiento y por último los clientes a quienes atiende.

Tabla 2-0-1. Comparación entre finanzas tradicionales y microfinanzas.

ÁREA	FINANZAS TRADICIONALES	MICRO FINANZAS
Metodología crediticia	<ul style="list-style-type: none"> • Basada en una garantía • Requiere documentación formal • En promedio es poco intensiva en mano de obra • Cancelación de préstamos • En cuotas mensuales, trimestrales o anuales. 	<ul style="list-style-type: none"> • Basada en las características personales. • Escasa o nula documentación. • Cancelación de préstamos en pequeños pagos, semanales o quincenales.
Cartera de préstamos	<ul style="list-style-type: none"> • Préstamos por montos variables, aunque algunos pueden ser muy significativos. • Con garantías físicas. • Cartera diversificada • Atraso de la cartera comparativamente estable. 	<ul style="list-style-type: none"> • Cartera compuesta por montos pequeños. • A falta de una garantía física, se emplea técnicas específicas que generan garantías implícitas. • Cartera con atrasos volátiles
Costes operativos	<ul style="list-style-type: none"> • Relativamente bajos • Gastos operativos variables: personal, infraestructura, servicios, publicidad, etc. 	<ul style="list-style-type: none"> • Altos, cuadriplica en promedio los costos de las finanzas tradicionales • Principalmente gastos de personal

Estructura del capital y organización	<ul style="list-style-type: none"> • Accionistas institucionales e individuales con fines de lucro. • Institución privada autorizada por el órgano regulador existente. • Organización centralizada con sucursales en las ciudades 	<ul style="list-style-type: none"> • Fundamentalmente accionistas sin fines de lucro. • Surgen generalmente por conversiones de una ONG. • Infraestructura débil.
Fondeo	<ul style="list-style-type: none"> • Depósitos del público, líneas externas, obligaciones negociables, etc. 	<ul style="list-style-type: none"> • Principalmente subsidios o préstamos con facilidades; capital propio.
Clientela	<ul style="list-style-type: none"> • Empresas formales e individuos asalariados con niveles de ingresos y educación medio altos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Empresarios e individuos de bajos ingresos.

Fuente: (Jansson & Wenner, 1997)

2.2.1.8 Instituciones micro financieras

Según Lacalle (2010), las Instituciones Micro financieras (IMF) son todas aquellas instituciones que prestan servicios micro financieros a la sociedad más desfavorecida con el objetivo de reducir la exclusión financiera e incrementar el bienestar de millones de personas pobres en todo el mundo. Se clasifican en los siguientes grupos:

- Organizaciones no gubernamentales (ONG)
- Instituciones financieras reguladas:
 - Cooperativas de ahorro y crédito
 - Bancos comerciales
 - Instituciones fíales de un banco comercial

2.2.1.9 Servicios micro financieros

Los servicios que las microfinanzas tratan de poner al alcance de los pobres son muy variados, y también ha evolucionado a lo largo del tiempo. Inicialmente los primeros productos micro financieros fueron los microcréditos (microcredits) o micro préstamos

(microloans) de reducida cuantía, sujetos a algún tipo garantía de grupo, a un esquema rígido de devolución del importe y a un sistema progresivo de concesión de nuevos créditos de mayor cuantía conforma los primeros eran devueltos. Y cada vez más las entidades que ofrecen microcréditos ofrecen también otros muchos servicios financieros, según Argandoña (2009) tales como:

- Tarjetas de débito o crédito
- Traslaciones, gestión de remesas de emigrantes
- Cuentas corrientes de ahorros y a plazo
- Seguros
- Fondos de pensiones
- Leasing, etc.

2.2.2 Microcrédito

2.2.2.1 Origen del Microcrédito

El origen del microcrédito comienza en la década de los 70's de forma conjunta con cuatro principales entidades: indonesia Bank Dagang, Opportunity International en Colombia, acción internacional en Brasil, Grammer Bank en Bangladesh, la idea principal, del microcrédito nace del Dr. Muhammad Yunus, quien luchó fuertemente contra la pobreza, debido a las condiciones que su lugar natal tuvo que atravesar en aquel momento, Bangladesh vivió grandes problemas de hambruna y además es uno de los países más pobres de todo el planeta (Raydán, 2014).

El primer ejemplo de microcrédito fue otorgado a una mujer que producía muebles de bambú el monto prestado por el Dr. Muhammad Yunus de su propio dinero fue de 27 dólares que tuvo resultados positivo en sí misma y en su familia, el creador de los microcréditos desechó la idea tradicionalista de muchos bancos, al no tomar en cuenta a esta parte de la sociedad, porque creen que realizar este tipo de préstamos posee alto riesgo de que no cumplan con la promesa de devolución del dinero. Por otro lado, Garayalde, Gonzáles, & Mascareñas (2011), mantienen que:

El origen de los microcréditos se puede establecer en la creación de las Sociedades de Crédito Mutuo (1853) debidas a los hermanos Jacob Emile y Isaac Pereire- que competían con la gran banca y canalizaban el ahorro de los rentistas tanto hacia inversiones industriales como a mejorar las condiciones de los préstamos a los pequeños empresarios combatiendo directamente la usura, que era prácticamente la única vía de financiación que tenían los comerciantes, artesanos y pequeños industriales de la época (Garayalde, Gonzáles, & Mascareñas, 2011).

Cabe también mencionar que su uso se incentivó durante los años 1960 y 1970 a través de las Agencias de Ayuda al Desarrollo y los gobiernos quienes destinaron un gran porcentaje de recursos monetarios para impulsar el desarrollo de pequeñas empresas, para lo cual se vio la necesidad de la apertura de instituciones bancarias de carácter público, las cuales debido al manejo descontrolado de interés desaparecieron para dar paso a las instituciones de microfinanzas, creadas con el objetivo de brindar apoyo a aquellas familias con recursos escasos o mínimos. Lo cual ayudo a que en los últimos meses de 1970 Asia y América Latina, Boyé inicien sus actividades micro crediticias con lineamientos mucho más parecidos a los que actualmente se maneja. En el continente asiático inicio con el aparecimiento del Grameen Bank, en 1983. Latinoamérica por su lado inicio con la institución llamada Acción, idealizada por Joseph Blatchford, en 1984. En África, se fundaron las instituciones de microfinanzas, para animar a los beneficiarios a constituirse en grupos solidarios para garantizar el reembolso de los préstamos por parte de todos los miembros del grupo (Garayalde, Gonzáles, & Mascareñas, 2011).

2.2.2.2 Definición de Microcrédito

Rodríguez (2010) manifiesta que existen dos opiniones claras sobre los microcréditos, la primera quien defiende que los microcréditos deben ser enfocados netamente para las personas muy pobres de la sociedad, que cuyos prestamos puedan servir de ayuda para sus actividades productivas y de esta manera poder tener una fuente de ingresos, por el otro lado existen dos defensores de los microcréditos que los observan como un instrumento para el desarrollo y como consecuencia la reducción de la pobreza en el mundo el proceso de mejora de la sociedad se da origen, cuando se facilita los microcréditos para iniciar o emprender nuevos proyectos a los sectores que no han tenido

la oportunidad de obtener un crédito y esto impulsa para que esta parte de la sociedad pueda desarrollar un negocio rentable (Roberts, 2003).

El microcrédito es según Muhammad Yunus, citado por Pérez (2014), el préstamo de escasa cuantía que se concede con el fin de emprender una actividad económica que permita el autoempleo, la creación de una pequeña empresa o la satisfacción de necesidades de extrema urgencia. Según la definición establecida por la cumbre del microcrédito, los microcréditos son pequeños préstamos destinados a personas pobres para proyectos de autoempleo generadores de renta. En definitiva, los microcréditos son pequeños préstamos que instituciones formales o no formales entregan a prestatarios de escasos recursos y que serán utilizados en actividades productivas, (Gutiérrez, 2006).

2.2.2.3 Importancia

En los últimos años el microcrédito ha ido evolucionando de manera significativa, cuyos propósitos van allá de la inversión empresarial. Sabogal (2017) manifiesta que “tiene una gran importancia como mecanismo para generar oportunidades económicas a una familia, generando autoempleo y sobre todo generando una mejor calidad de vida” (Sabogal, 2017).

La herramienta micro crediticia es indispensable para el mejoramiento de las condiciones sociales y económicas de las personas con la finalidad de garantizar una mejora calidad de vida y desarrollo personal o académico.

2.2.2.4 Objetivos del Microcrédito

El papel del microcrédito debe seguir dos importantes objetivos.

“El microcrédito como un negocio cuyo principal objetivo es mitigar o disminuir la pobreza, sino generar utilidades al inversionista, la segunda como una herramienta para combatir la pobreza” (Velásquez, 2007).

Según Lacalle (2010) los principales objetivos son:

- Reducir los niveles de pobreza, es decir, mejorar las condiciones de vida de los más pobres.
- Brindar acceso al crédito de millones de personas excluidas de los sistemas financieros formales.

2.2.2.5 *Características del Microcrédito*

Según Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura (2000) los rasgos del microcrédito pueden enfocarse de acuerdo con los componentes, entre los cuales constan:

a) Prestamos

- Son préstamos de pequeños tamaños
- Garantía nula o pequeña
- Se ofrecen servicios no crediticios
- Pago periódico de los prestamos
- Responsabilidad colectiva del grupo
- Financiado por donantes

b) Prestatarios

- Pobres
- Predominantemente mujeres
- Bajos niveles de educación
- Lejanía geográfica
- Pocos activos
- Ocupaciones relacionadas con la agricultura

2.2.2.6 *Tipos de microcréditos*

De acuerdo con González, Torres, Llorente, Ortega, & Pérez (2011) existe una gran variedad de formas de canalizar los microcréditos y las mismas dependen de las

necesidades y del grupo meta de las instituciones micro financieras, los tipos más conocidos son:

- **Préstamos Individuales.** Es solicitado por una única persona y se basa en las necesidades de la propia persona, que deberá cumplir cualquiera de los requisitos que sean necesarios y será la única responsable ante la institución a la hora de la devolución de los fondos
- **Grupos Solidarios.** Un grupo solidario es un conjunto de entre cinco y ocho personas, unidas por un vínculo común generalmente vecinal o de amistad quienes se organizan en grupo con el fin de acceder a un servicio de crédito.
- **Bancos comunales (Villagebanking).** Es un grupo de entre 30 y 50 personas de una misma comunidad, generalmente mujeres, que se unen para garantizarse mutuamente los préstamos recibidos, para favorecer el ahorro y para prestarse apoyo mutuo.
- **Fondos rotatorios o Asociaciones de ahorro y crédito rotatorio (o roscas).** Un grupo de personas con un nexo común, se unen cada cierto tiempo (una vez a la semana o una vez al mes), para aportar a un fondo de ahorro común una determinada cantidad de dinero, la cual, acumulada a las anteriores aportaciones, se irá repartiendo por turnos entre todos los miembros de la asociación.
- **Microcréditos hipotecarios.** Pequeños préstamos dedicados a todas aquellas actividades relacionadas con la vivienda como reparaciones, mejoras o ampliaciones, inversiones en infraestructura, así como la compra de terrenos edificables o la construcción de una nueva.
- **Selfhelp groups.** Son grupos de unas 15-20 mujeres, que se constituyen con la ayuda de otra institución que puede ser: un banco, una agencia facilitadora, una ONG o una IMF (González, Torres, Llorente, Ortega, & Pérez, 2011).

2.2.2.7 *Principios del microcrédito*

Según Jordán y Román (2004) para el microcrédito se aplican los siguientes principios:

- **Levantamiento in situ de información:** esta actividad permite la estructuración de información financiera y evaluación de crédito.
- **Análisis integral de la actividad económica y núcleo familiar:** mientras más pequeños son los montos requeridos, más importante es el análisis de la personalidad del cliente y su familia.
- **Garantías:** el rol de la garantía es secundario en la recuperación de microcrédito su objetivo es ser una herramienta conminatoria, que aliente el repago del crédito.
- **Relación con el crédito:** la relación entre el promotor de crédito y el cliente es personalizada.
- **Principios de crecimiento:** a medida que la relación crediticia avanza y se fortalece sobre la base de un buen historial de pago, disminuye la asimetría de información respecto del cliente (Jordán & Román, 2004).

2.2.3 Evaluación Socioeconómica

2.2.3.1 Evaluación del Impacto

El Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (2016) indica: las evaluaciones del impacto permiten medir, mediante el uso de metodologías rigurosas, los efectos que un programa puede tener sobre su población beneficiaria y conocer si dichos efectos son en realidad atribuibles a su intervención, el principal reto de una evaluación de impacto es determinar qué habría pasado con los beneficiarios si el programa no hubiera existido.

Para Aedo (2005), la evaluación del impacto “tiene como propósito determinar si un programa produjo los efectos deseados en las personas, hogares e instituciones a los cuales esta se aplica obtener una estimación cuantitativa de estos beneficios y evaluar si ellos son o no atribuibles a la intervención del programa”.

La evaluación del impacto predispone casualidad, es decir asume que ciertos resultados son productos del programa, Aedo (2005), expone además que “una evaluación de impacto debe identificar si existe o no relaciones de causa y efecto entre el programa y los resultados obtenidos esperados, ya que puede existir otros factores que ocurren durante el periodo de intervención del programa, que están correlacionados con los resultados y que no ha sido causado por este”.

2.2.3.2 Objetivos de la Evaluación del Impacto

Es probar de forma clara, que, si la persona no hubiera participado en el programa, esos cambios no se habrían producido o se habrían generado en menor grado como, por ejemplo: mayor nivel de ingresos, mejora en la educación o alimentación.

Para Larrú (2008) las evaluaciones del impacto tienen como objetivo diseñar metodologías que permitan medir y explicar cuál es el resultado que se debe atribuir exacta y aisladamente al microcrédito, se busca conocer la casualidad real de estas intervenciones, los cambios producidos en la vida de las personas.

2.2.3.3 Tipos de Impacto de un programa de Microcréditos

Dentro de un programa de microcréditos es indispensable para la detección e identificación de factores tanto negativos como positivos que afecten al desarrollo normal y operacional, la realización de una evaluación de impacto, con la cual de acuerdo con Microbank (2011) pueden distinguirse las siguientes categorías de impacto:

a) Impacto Económico

- Aumento del ingreso familiar
- Incremento del empleo independiente
- Adquisiciones de máquinas y herramientas

b) Impacto Social y a nivel del hogar

- Mejoras en las condiciones de vivienda
- Educación con el acceso a entrenamientos y capacitaciones

- Alimentaria a partir de cambios en la dieta familiar

c) Impacto a nivel de la persona

- Desarrollo de la autoestima
- Mayor socialización
- Capacidad en la toma de decisiones

2.2.3.4 *Indicadores*

Puede definirse como la relación entre variables (cuantitativas o cualitativas) especificadas que mide el cumplimiento de las metas de acuerdo con los resultados esperados del plan, programa o proyecto, proporcionando una escala con la que pueda medirse el cambio real logrado. El indicador es una herramienta que nos permite conocer el estado y/o evolución de una organización, objetivo, situación, etc., en un momento determinado, facilitando la información necesaria para la toma de decisiones (Departamento Administrativo Nacional de Estadística, 2008, pág. 4).

Para la Oficina Internacional del Trabajo (2017), “un indicador debe ser construido con un claro criterio de utilidad, para asegurar la disponibilidad de los datos y resultados más relevantes en el menor tiempo posible y con un menor costo”.

Estas herramientas de carácter estadístico permiten adquirir datos de gran importancia y relevancia como apoyo al proceso de toma de decisiones, seguimiento de compromisos y rendición de cuentas. Otra de sus múltiples características es la evaluación, seguimiento e indagación de inclinaciones o tendencias correspondientes a cada país, estado o región, con el único propósito de analizar el desempeño institucional y su desarrollo económico y social (Sandoval & Richard, 2003).

2.2.4 *Teoría del desenvolvimiento económico y microcrédito*

Joseph Schumpeter citado en Vásquez (2011), menciona que la teoría del desenvolvimiento es concebida como un cambio espontáneo y discontinuo en los cauces

de la corriente, alteraciones del equilibrio, que desplazan siempre el estado de equilibrio existente con anterioridad. Este autor establece dos factores esenciales: el crédito y el empresario.

- **Crédito.** Es esencialmente el poder de compra con el propósito de transferir al empresario. Por el crédito los empresarios obtienen acceso a la corriente social de bienes, antes de adquirir sus derechos normales a dicha corriente.
- **El empresario.** El crédito es uno de los motores que impulsa la economía de un pueblo y sus empresarios sean grandes o pequeños, urbanos o rurales son quienes se valen de estos recursos para generar más recursos y dinamizar sus economías (Vásquez, 2011).

De lo cual se pueden mencionar que la teoría descrita se puede identificar que tanto las acciones ejecutadas por aquellos que tiene poder sobre el otorgamiento de préstamos como de aquellos denominados prestatarios, enfocándose a los beneficiarios en este caso da paso a una determinación de las condiciones ideales con las que aun acuerdo contractual debe contar.

2.2.5 *Teoría del Círculo Vicioso*

Al considerar que el microcrédito se ha convertido en una alternativa de ayuda para sacar de la pobreza a personas más vulnerables, la Teoría del Círculo Vicioso de la Pobreza enunciada por el economista Ragnar Nurske según Perossa & Marianaro (2014) afirma que “los pobres destinan sus pequeños ingresos enteramente al consumo, por lo que no tienen ninguna capacidad de ahorro ni de inversión, lo que a su vez limita las posibilidades de incrementar su renta futura. La única forma de romper este esquema de pobreza y convertirlo en un Círculo Virtuoso es mediante la inyección externa de capital”.

Una inyección de capitales es posible mediante el otorgamiento de créditos, al analizar su funcionamiento se pueden identificar varios círculos viciosos interconectados por variables culturales, demográficas y económicas.

2.3 MARCO LEGAL

El Sistema Financiero Ecuatoriano ha sufrido cambios estructurales en estos últimos 5 años con la expedición de leyes que han permitido un ordenamiento financiero de enfoque incluyente más que tradicional. Existen varios artículos, dentro de la Constitución (2008) que hacen referencia al microcrédito.

- **Artículo 283.-** El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir.
- El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.
- El estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentará la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.
- **Artículo 309.-** El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.
- **Artículo 310.-** El Sistema financiero público en lo referente al manejo de crédito a través de sus instituciones será quien oriente los recursos públicos para incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar

los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía.

- **Artículo 311.-** Por su parte el Sector Financiero Popular y Solidario compuesto por Cooperativas de Ahorro y Crédito, entidades asociativas y solidarias, Cajas de Ahorro, Bancos comunales, orientarán los recursos producto de la intermediación y colaboración de sus socios y actores de este segmento para impulsar sus iniciativas que recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del estado mientras impulsen el desarrollo amparado en el Plan Nacional de Desarrollo del Ecuador.
- **Artículo. 319.-** Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

2.3.1 *Código Orgánico Monetarios y Financiero*

Este código aprobado por el poder legislativo fue promulgado para regular los sistemas monetario y financiero, así como los regímenes de valores y seguros del Ecuador (Asamblea Nacional, 2014), estipula los siguientes enunciados para las instituciones cooperativas.

- **Artículo 144.-** Autorización. La Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, en el ámbito de sus respectivas competencias, autorizarán a las entidades del sistema financiero nacional el ejercicio de actividades financieras. En la autorización indicada, se determinará las operaciones activas, pasivas, contingentes y de servicios financieros que podrán ejercer las entidades, por segmentos, de acuerdo con su objeto social, línea de negocio, especialidades, capacidades y demás requisitos y condiciones que para el efecto establezca la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Las autorizaciones determinadas en este Artículo constarán en acto administrativo motivado y serán emitidas previo el cumplimiento de los requisitos determinados en este Código y en las normas expedidas para el efecto. Las autorizaciones podrán ser revocadas por las causas señaladas en el presente Código. Las entidades del sistema financiero nacional,

además de esta autorización y antes del inicio de operaciones, deberán obtener del organismo de control el respectivo permiso de funcionamiento, de acuerdo con el trámite que se establezca para el efecto. Solamente las personas jurídicas autorizadas por los respectivos organismos de control podrán utilizar las denominaciones: "banco", "corporación financiera", "almacén general de depósito", "casa de cambio", "servicios auxiliares del sistema financiero", "cooperativas de ahorro y crédito", "asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda" y "cajas centrales" y las demás específicas utilizadas en el presente Código y las normas que dicte la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. No podrán usarse expresiones que, por una semejanza fonética o semántica, induzcan a confusión con las anteriores. La superintendencia correspondiente calificará la semejanza.

- **Artículo 163.-**Sector financiero popular y solidario. El sector financiero popular y solidario está compuesto por: 1. Cooperativas de ahorro y crédito; 2. Cajas centrales; 3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y, 4. De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia.
- **Artículo 445.-**Naturaleza y objetivo. Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente bajo los principios establecidos en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera regulará tomando en cuenta los principios de territorialidad, balance social, alternancia en el gobierno y control democrático y social del sector financiero popular y solidario.

- **Artículo 446.-**Constitución y vida jurídica. La constitución, gobierno y administración de una cooperativa de ahorro y crédito se regirá por las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. Una cooperativa de ahorro y crédito, con excepción de las que pertenezcan al segmento 1, podrá tener múltiples actividades no financieras siempre y cuando estén vinculadas al desarrollo territorial, mantengan contabilidades separadas para cada actividad no financiera y que se ejecuten con fondos distintos de los depósitos de los socios La liquidación de una cooperativa de ahorro y crédito se regirá por las disposiciones de este Código y, supletoriamente, por las de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.
- **Artículo 447.-** Capital social y segmentación. El capital social de las cooperativas de ahorro y crédito será determinado mediante regulación por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta determine. El segmento con mayores activos del sector financiero popular y solidario se define como segmento 1 e incluirá a las entidades con un nivel de activos superior a USD 80000.000,00(ochenta millones de dólares de los Estados Unidos de América.) Dicho monto será actualizado anualmente por la Junta aplicando la variación del índice de precios al consumidor.
- **Artículo 449.-**Solvencia y prudencia financiera. Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, considerando las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito. Las regulaciones deberán establecer normas, al menos, en los siguientes aspectos: 1. Solvencia patrimonial; 2. Prudencia Financiera; 3. Mínimos de Liquidez; 4. Balance Social; y, 5. Transparencia.
- **Artículo 450.-** Cupo de créditos. Las cooperativas de ahorro y crédito establecerán un cupo de crédito y garantías de grupo, al cual podrán acceder los miembros de los consejos, gerencia, los empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes y sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad. El cupo de crédito para las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 en el caso de grupos no podrá ser superior al 10% del patrimonio técnico; en el caso individual no podrá ser superior al

1% calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos. Los cupos para el resto de segmentos serán determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Las cajas centrales, no aplicarán los criterios de vinculación por administración, en los cupos de crédito. El cupo de crédito para las cooperativas de ahorro y crédito para los demás segmentos, serán regulados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. La Junta de Regulación Monetaria y Financiera regulará los porcentajes y cupos de los créditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito destinados a actividades económicas relacionadas con el sector de la Economía Popular y Solidaria. Las solicitudes de crédito de las personas señaladas en este Artículo serán resueltas por el consejo de administración y reportadas al consejo de vigilancia.

- **Artículo 451.-Órdenes de pago.** Las cooperativas de ahorro y crédito podrán emitir órdenes de pago en favor de sus socios, contra sus depósitos, que podrán hacerse efectivas en otras cooperativas de igual naturaleza, de acuerdo con las normas que dicte la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y los convenios que se suscriban para el efecto.
- **Artículo 454.-Control.** El control de las actividades de las cooperativas de ahorro y crédito se efectuará de acuerdo con los segmentos en las que se encuentren ubicadas.
- **Artículo 455.-Auditorías.** Las cooperativas de ahorro y crédito contarán con auditores interno y externo cuando sus activos superen USD 5000.000,00 (cinco millones de dólares de los Estados Unidos de América). Este valor se ajustará anualmente conforme al índice de precios al consumidor. Las cooperativas de ahorro y crédito cuyos activos sean inferiores al monto señalado en el inciso precedente, contarán con las auditorías que determine el consejo de administración, de conformidad con las normas que emita la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.
- **Artículo 457.- Prohibiciones.** Las cooperativas de ahorro y crédito, además de las prohibiciones, dispuestas en este Código que les fueran aplicables, tienen prohibido lo siguiente: 1. Adquirir acciones de entidades del sector financiero privado, salvo lo dispuesto en el Artículo 443; 2. Conceder, bajo ninguna forma, preferencias o

privilegios a los socios, administradores, funcionarios o empleados; 3. Exigir a los nuevos integrantes de la organización que suscriban un mayor número de aportes, cuotas o aportaciones de los que hayan adquirido los fundadores desde que ingresaron a la organización, o que contraigan con la entidad cualquier obligación económica extraordinaria, que no la hayan contraído dichos integrantes; 4. Los directivos de las organizaciones quedan prohibidos de utilizar su condición y los recursos de la entidad para establecer relaciones contractuales, profesionales, laborales o de servicios personales, directa o indirectamente, con otras personas u organizaciones; 5. Establecer acuerdos, convenios o contratos con personas naturales o jurídicas ajenas a la organización, que les permita participar directa o indirectamente de los beneficios derivados de las medidas de fomento, promoción e incentivos que concede la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria; 6. Lucrar o favorecerse fraudulentamente de las operaciones y actividades de la organización y de los beneficios que otorga la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria. Igual disposición aplicará a los administradores de las entidades financieras de este capítulo. 7. Ocultar, alterar fraudulentamente o suprimir en cualquier informe de operación, datos o hechos respecto de los cuales la superintendencia y el público tengan derecho a estar informados; y, 8. Las demás establecidas en este Código, en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento. Las prohibiciones señaladas en los numerales 1, 5, 6 y 7 serán sancionadas como infracciones muy graves y las determinadas en los numerales 2, 3 y 4 serán sancionadas como infracciones graves, sin perjuicio de las sanciones y correctivos que se disponga y la nulidad de los actos prohibidos por este Artículo.

2.3.2 *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*

En concordancia a lo establecido en la Constitución, se expide la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, con el objeto de establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario (PRESIDENCIA DE LA REPUBLICA, 2011).

- **Artículo. 1.-Definición.-** Se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente,

organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

- **Artículo. 8.-**Formas de Organización. - Integran la Economía Popular y Solidaria las organizaciones conformadas en los Sectores Comunitarios, Asociativos y Cooperativistas, así como también las Unidades Económicas Populares.
- **Artículo. 21.-**Sector Cooperativo. - Es el conjunto de cooperativas entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social. Las cooperativas, en su actividad y relaciones, se sujetarán a los principios establecidos en la Ley y a los valores y principios universales del cooperativismo y a las prácticas de Buen Gobierno Corporativo. (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2012).
- **Artículo. 78.-**Sector Financiero Popular y Solidario. - Integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro.
- **Artículo. 107.-** Canalización de recursos. - Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro podrán servir como medios de canalización de recursos públicos para el desarrollo e implementación de proyectos sociales y productivos, en sus respectivos territorios.
- **Artículo. 108.-** Metodologías financieras. - Las organizaciones además del ahorro y crédito, promoverán el uso de metodologías financieras participativas como grupos solidarios, ruedas, fondos productivos, fondos mortuorios, seguros

productivos o cualquier otra forma financiera destinados a dinamizar fondos y capital de trabajo.

2.3.3 *Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera*

Según la última Resolución No. 043-2015-F emitida por la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera del 30 de marzo del 2015 resolvió la aprobación de “Normas que regulan la Segmentación de la Cartera de Crédito de las Entidades del Sistema Financiero Nacional”, dividiendo el microcrédito en segmentos que a continuación se detallan:

Tabla 2-0-2: Segmentos de microcrédito.

NOMBRE	CARACTERÍSTICAS
Microcrédito minorista	El saldo acumulado de crédito debe ser menor o igual de USD\$ 1000 considerando el crédito que solicita.
Microcrédito de Acumulación Simple	El saldo Acumulado en el Sistema Financiero nacional es mayor a 1000 y hasta 10,000.00 considerando el crédito que solicita.
Microcrédito de Acumulación Ampliado	El saldo en microcréditos de las entidades del sistema financiero nacional debe ser mayor a 10,000.00 incluyendo el monto de crédito que solicita.

Fuente: Resolución de Ley de Economía Popular y Solidaria (2015).

Elaboración por: Diego Lara H.

2.3.4 *Reglamento Interno*

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., las operaciones de crédito están reguladas internamente en su Reglamento de Crédito y Cobranza, donde se establecen las condiciones inherentes a líneas de crédito, montos, plazos, tasas de interés, garantía y cobertura.

2.4 Marco conceptual

- **Activos de Riesgo.** Forma de medición del capital de una empresa, mientras mayor sea el grado de exposición de los activos, mayor debe ser el nivel de protección

patrimonial que debe ofrecer una institución financiera. En Ecuador la ley determina que las instituciones financieras deben mantener una relación entre su patrimonio técnico y la suma ponderada de sus activos y contingentes del 9% (Vázquez, 2013).

- **Autosuficiencia financiera.** Cuando permite satisfacer las necesidades presentes sin comprometer las necesidades de las generaciones futuras. Una entidad micro financiera es financieramente sostenible cuando puede cubrir sus gastos financiando sus operaciones con pasivos, en lugar de tenerlas subsidiadas. El concepto de autosuficiencia o sostenibilidad no tiene que ver tanto con la búsqueda del máximo beneficio, sino más bien con la viabilidad futura del proyecto (Amelec, 2011).
- **Capacidad de Ahorro.** Parte del ingreso que percibe una persona u organismo social que no se haya destinado al consumo. Es la diferencia entre ingreso y consumo. Este ahorro puede ser destinado al simple atesoramiento o a una inversión que produzca renta (Greco, 2003).
- **Ingreso.** Es el flujo de dinero o bienes que reciben un individuo, un grupo de individuos, una empresa o la economía a través de un período específico. Este se puede originar por la venta de servicios productivos, puede representar una donación, o pago o transferencia. El análisis del comportamiento de los factores de producción y las empresas se lleva a cabo bajo el supuesto de que ellos eligen entre diferentes alternativas de manera q maximizan su ingreso (Graham, 2014).
- **Empleo.** Destino, ocupación oficio. Nivel de ocupación de personas empleadas en actividades de diversa índole. Personas incorporadas para efectuar trabajos asalariados. Uso o utilización (Greco, 2003).
- **Garantías.** Cualquier obligación que se contrae para la seguridad de otra obligación propia o ajena. Se constituyen para asegurar el cumplimiento de las obligaciones contraídas por el deudor. (Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., 2016).
- **Impacto.** La incidencia de una actuación deseada o no, promovida o casual, en un área concreta de la realidad, y generalmente susceptible de medición (Tamames & Gallego, 1994).

- **Incremento Patrimonial.** Aumento de patrimonio por referencia a un momento anterior, que puede medirse de forma bruta, por su valor entero, o en puntos de porcentaje respecto del valor anterior (Tamames & Gallego, 1994).
- **Indicadores de Gestión.** Un indicador es una expresión cualitativa o cuantitativa observable que permite describir características, comportamientos o fenómenos de la realidad a través de la evolución de una variable o el establecimiento de una relación entre variables, la que comparada con periodos anteriores o bien frente a una meta o compromiso, permite evaluar el desempeño y su evolución en el tiempo (Departamento Administrativo de la Función Pública, 2012).
- **Indicador Económico.** Mediciones utilizadas con el objeto de determinar la situación de una economía. Ciertas magnitudes que reflejan particularmente bien lo que ha ocurrido, lo que ocurre o lo que va a ocurrir (Greco, 2003).
- **Indicador Social.** Medición que refleja una situación en el ámbito social de un grupo o colectividad (Kogan & Bondorevsky, 2016).
- **Tasa de Interés.** Es el costo del dinero resultante de una operación crediticia, se expresa en porcentaje respecto al capital que lo produce (Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., 2016).

CAPITULO III

3. MARCO METODOLÓGICO

3.1. Diseño de investigación

3.1.1. Tipo y diseño de investigación

En el presente estudio se utilizó la investigación no experimental, debido a que se identificó como el microcrédito ha generado un impacto socioeconómico en los productores agrícolas socios de la Cooperativa Minga Ltda., del cantón Cajabamba. Por tanto, dicha evaluación fue de tipo longitudinal pues la investigación contempló un período de tiempo y análisis de variables que mostraron una evolución. Está enfocado en el aspecto pasivo de todo lo que ocurre dentro de todas las actividades sin necesidad de que intervenga la persona que requiere de los datos.

3.1.2. Método de investigación

Se aplicó el método analítico – sintético porque con la investigación identificó los factores que influyen en el impacto socioeconómico de los productores agrícolas posterior al otorgamiento de microcrédito que la Cooperativa Minga Ltda., proporcionó.

3.1.3. Enfoque de la investigación

La presente investigación tendrá un enfoque cualitativo porque permitirá con la recolección de información relacionar sus variables, determinando el grado de incidencia en el sector. Cabe mencionar que para la recolección de información se utilizarán 3 técnicas, mismas que se detallan más adelante.

3.2. Alcance de la investigación

La investigación propuesta fue de tipo correlacional porque busca identificar si el microcrédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., generará un impacto socioeconómico en los socios productores agrícolas asistidos con este financiamiento y si esto lógicamente influyó en sus economías.

3.3. Población de estudio

La presente investigación consideró como población de estudio a los socios productores que obtuvieron microcréditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., durante el año 2016.

3.3.1. Unidad de análisis

Cantón Cajabamba, Provincia de Chimborazo, Ecuador.

3.4. Población

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., existen 4799 socios de los cuales 325 pertenecen a la Agencia Cajabamba y en el año 2016 accedieron a crédito 187 socios, de los cuales 87 fueron microcréditos.

3.5. Muestra

Para lograr el objetivo trazado en la investigación, se definieron dos grupos de muestra:

- **Una principal (o de impacto).** Se escogió la muestra de un conjunto de socios antiguos que tengan más de cinco años en la cooperativa (hasta diciembre del 2016) y que tengan créditos.
- **Uno de control (o testigo).** Se escogió un grupo de socios nuevos que ingresaron en el año 2016 y que mantengan un solo crédito.

Esta metodología debe ser así, pues solamente se puede constatar el impacto después de transcurrido un lapso considerable de los servicios financieros. Por el tamaño de la población, no se calculará muestra.

Tabla 3-1. Muestra.

NÚMERO DE SOCIOS	TIPOS
146	recurrentes o de impacto
94	nuevos o de control

Elaboración: Lara Diego, 2017

3.6. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS PRIMARIOS Y SECUNDARIOS

Para obtener los resultados necesarios en el desarrollo de la investigación se consideraron las siguientes técnicas de recolección de datos:

Tabla 3-2. Técnicas de recolección de datos primarios y secundarios.

TÉCNICAS	DATOS A OBTENER
Revisión documental	Información previa a la obtención de un microcrédito en la Cooperativa Minga Ltda., de socios productores agrícolas de la zona de estudio, estos datos permitirán levantar el diagnóstico inicial de la investigación.
Revisión Bibliográfica	Información crediticia de la Cooperativa motivo de estudio, que permitirá identificar los factores que incidieron en el impacto socioeconómico de los socios productores agrícolas beneficiarios de microcrédito.
Encuesta	Información sobre los indicadores sociales y económicos que han incidido en el impacto socioeconómico de los socios productores agrícolas de la zona de estudio.

Elaboración: Lara Diego, 2017

3.7. Instrumentos de recolección de datos

Dentro de la presente investigación se utilizaron los siguientes instrumentos de recolección de datos:

Tabla 3-3. Instrumentos de recolección de datos.

INSTRUMENTOS	OBJETO DE APLICACIÓN
Files de socios productores agrícolas	Técnica: Revisión Documental.
beneficiarios de microcrédito	Para obtención de diagnóstico previo.
Boletines económicos.	Técnica: Revisión Bibliográfica. Para determinación de factores.
Cuestionario	Técnica: Encuesta. Para obtener información sobre los indicadores sociales y económicos.

Elaboración: Lara Diego, 2017

3.8. Identificación de variables

En la presente investigación se consideraron las siguientes variables:

- **Dependiente:** Microcrédito
- **Independiente:** Impacto Socioeconómico

3.8.1. Operacionalización de Variables

En la Tabla 6, se describe la Operacionalización de la variable microcrédito, y en la Tabla 7, la variable dependiente impacto socioeconómico, y en la Tabla 8 se indica la matriz de consistencia utilizada en la presente investigación

VARIABLE DEPENDIENTE: MICROCRÉDITO

Tabla 3-4. Microcrédito.

Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítem	Técnica e instrumento
Las finanzas resultan la utilización más adecuada de los recursos financieros en términos de los objetivos perseguidos (esto es, la creación de valor) y, en definitiva, su campo de estudio está delimitado por la mejor manera de asignar y desplazar los recursos en el tiempo en un contexto incierto, así como el papel de las organizaciones económicas en la facilitación de esa asignación brindando adecuado servicio financiero.	<p>Recursos</p> <p>Tipos</p> <p>Servicios financieros</p>	<p>Consumo</p> <p>Comercial</p> <p>Vivienda</p> <p>Microempresa</p> <p>Número de créditos por destino</p> <p>Monto de los créditos</p> <p>Plazo establecido</p> <p>Garantías entregadas</p>	<p>¿Cree usted que le servicio financiero que ofrece la cooperativa son acorde a sus necesidades?</p> <p>¿Está de acuerdo que mejorara y otorgamiento de microcrédito con un manual de políticas?</p> <p>¿Al adquirir un microcrédito con el monto establecido por la cooperativa cubre con sus Expectativas?</p> <p>¿Al momento de realizar un préstamo usted visita varias cooperativas para comparar la tasa de interés que pagara?</p>	Encuesta

Elaboración: Lara Diego, 2017

VARIABLE INDEPENDIENTE: IMPACTO SOCIOECONÓMICO

Tabla 3-5. Impacto socioeconómico.

Conceptualización	Categorías	Indicadores	Ítem	Técnica e instrumento
<p>Actividad económica en un área determinada como pueden ser: el volumen de ventas, el valor agregado, la riqueza, la renta personal y el empleo.</p> <p>Cualquiera de Estas medidas, pueden ser catalogadas como un indicador de progreso en el Bienestar económico de un País</p>	<p>control</p> <p>Vivienda</p> <p>Bienestar</p> <p>Producción</p>	<p>Grado de satisfacción</p> <p>Frecuencia</p> <p>Beneficios</p>	<p>¿Se encuentra satisfecho con los beneficios generados por la cooperativa?</p> <p>¿Cómo califica el proceso en la otorgación de un microcrédito?</p> <p>¿Existe un control para la prestación de servicio de microcrédito?</p>	<p>Encuesta</p>

Elaboración: Lara Diego, 2017

3.9. Matriz de consistencia

Tabla 3-6. Matriz de consistencia.

Formulación del Problema	Objetivo General	Hipótesis General	Variables	Indicadores	Técnicas	Instrumentos
¿Permitirá la evaluación del microcrédito agrícola entregado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., en la Agencia Cajabamba, determinar el impacto socioeconómico en sus socios en el año 2016?	Evaluar el impacto socioeconómico que han tenido los microcréditos otorgado en el sector agrícola por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., en la Agencia Cajabamba durante el año 2016.	El microcrédito otorgado por la Cooperativa Minga Ltda., contribuye a mejorar el nivel socioeconómico de los socios productores agrícolas en la Agencia Cajabamba.	Variable Independiente: Impacto Socioeconómico	Indicadores socioeconómicos: <ul style="list-style-type: none"> • Crecimiento de ingresos • Nivel de gastos • Capacidad de ahorro • Nivel de endeudamiento 	<ul style="list-style-type: none"> • Revisión documenta • Revisión Bibliográfica 	<ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario
			Variable Dependiente: Microcrédito	Indicadores sociales <ul style="list-style-type: none"> • Participación femenina • Tasa de analfabetismo 	<ul style="list-style-type: none"> • Encuestas 	<ul style="list-style-type: none"> • Boletines económicos.

				<ul style="list-style-type: none"> • Calidad de vivienda • Servicios básicos 		
--	--	--	--	--	--	--

Elaboración: Lara Diego, 2017

CAPITULO IV

4. MEDICIÓN DEL IMPACTO SOCIOECONÓMICO

La evaluación de impacto socioeconómico en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., buscó, por un lado, identificar aquellos cambios en el comportamiento de los socios o usuarios financieros, es decir, aquellas conductas o circunstancias, que favorecen o facilitan la entrega continua de servicios, y por otro lado determinar el cambio respecto a las variables de bienestar e ingresos contempladas por los socios, es decir, en términos generales, la mejora en la calidad de vida.

4.1. Metodología

Para la evaluación del impacto socio económico ejercido sobre los beneficiarios de los microcréditos agrícolas extendidos por la cooperativa de ahorro y crédito MINGA LTDA., se aplicó un instrumento de medida existente dentro del marco referencial y estudios contempladas dentro de los antecedentes de la investigación, en vista a que los instrumentos aplicados debían ser validados y presenten un alto grado de respetabilidad, razón por la cual debían derivarse de la teoría o que hayan sido satisfactoriamente aplicados en otro contexto.

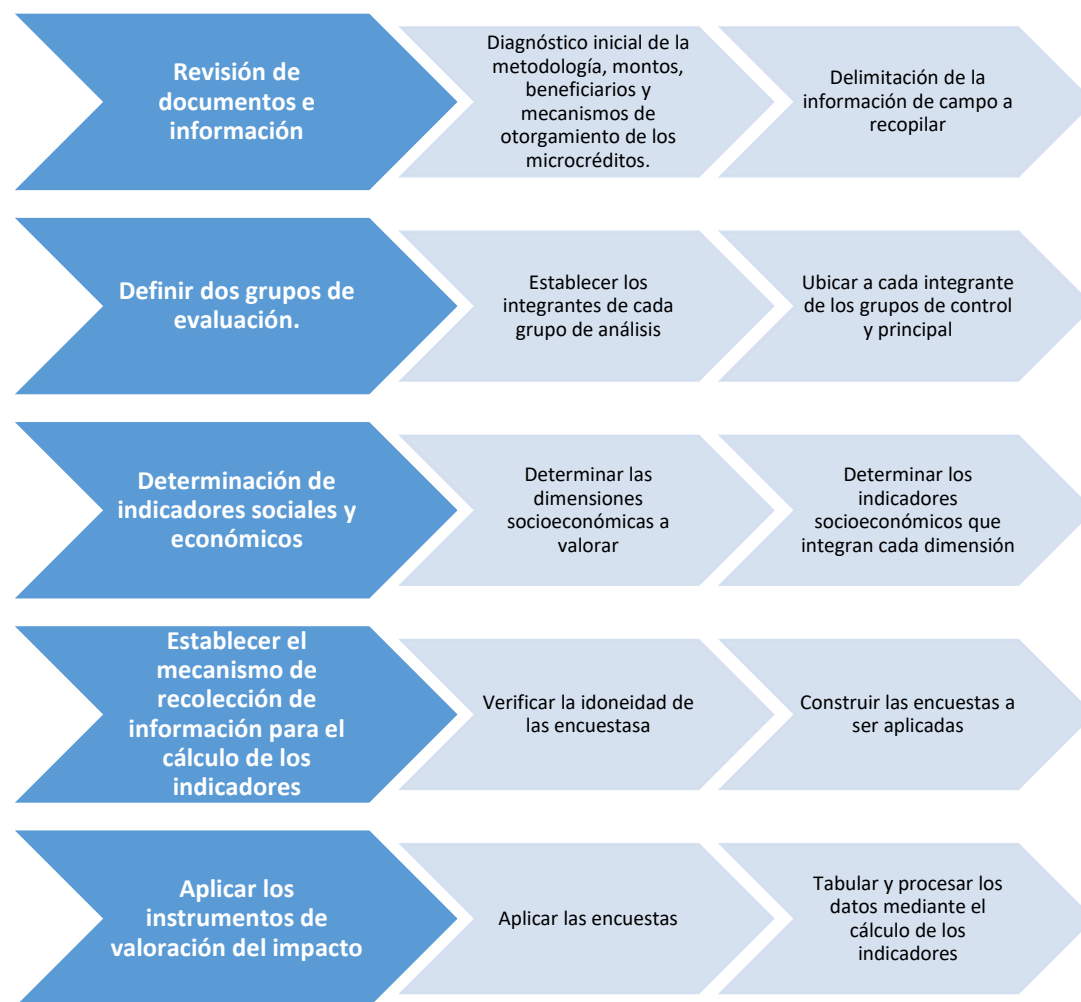
La metodología extraída del marco referencial y teórico, citados previamente, estuvo representada por la herramienta desarrollada por la Fundación Swisscontact, la cual fue aplicada por los autores (Bahamonde & Hidalgo, 2006); quienes buscaron valorar, por medio de la herramienta citada, el impacto socioeconómico generado por los microcréditos en los sectores atendidos por la COAC acción rural en los cantones de Chambo y Patate, obteniendo resultados representativos de la magnitud del impacto generado por dichos servicios financieros, lo cual es un indicativo de la idoneidad de la aplicación de la herramienta Swisscontact.

En base a la pertinencia y replicabilidad de los resultados obtenidos por los autores (Bahamonde & Hidalgo, 2006) se consideró como la alternativa más idónea la integración

de la herramienta Swisscontact en el desarrollo de la valoración del impacto socioeconómico generado por los microcréditos agropecuarios extendidos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito MINGA LTDA., objeto de estudio de la presente investigación. El instrumento consiste en la recopilación de la información, de manera directa, con la aplicación de una encuesta estructurada de manera que permita establecer y valorar los principales elementos socioeconómicos que caracterizan a los grupos analizados. En base a las respuestas emitidas, de manera directa, por los grupos de interés, se determinan indicadores (que poseen valores en escala porcentual), los cuales son agrupados en dimensiones, por su relación. Las dimensiones que conforman la valoración del impacto se citan a continuación:

- Dimensión Ingreso Familiares
- Dimensión activos familiares
- Dimensión bienestar hogar
- Dimensión ahorros
- Dimensión empleo

El instrumento de valoración es aplicado a dos grupos de interés. Un primer grupo de control que no registre el impacto del microcrédito, el cual brindara la información referencial de las condiciones socioeconómicas del contexto, y un segundo grupo que si registre un impacto a razón de los microcréditos (es decir beneficiarios del microcrédito). Por medio del contraste de los resultados obtenidos en cada dimensión se pudo establecer el nivel del impacto socioeconómico a razón de la extensión de los microcréditos. Para la correcta aplicación de la metodología seleccionada dentro de la población de interés, se aplicaron los siguientes procedimientos de valoración del impacto socioeconómico. Dentro del siguiente gráfico, se esquematiza el proceso ejecutado para la valoración del impacto generado sobre los componentes socioeconómicos en los beneficiarios de los microcréditos agropecuarios extendidos por la Cooperativa De Ahorro Y Crédito Minga LTDA.



. **Gráfico 4.1-1:** Género de los socios encuetados

Elaboración: Lara Diego, 2017

Fase 1. Revisión de documentos e información.

Para formular y estructurar de mejor manera los componentes y acciones de análisis que fueron aplicadas en el desarrollo de la metodología de valoración del impacto socioeconómico, en primer lugar, resulto pertinente ejecutar un diagnóstico inicial de las acciones financieras que conllevan la extensión de los microcréditos agropecuarios dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga LTDA. Para ello, dentro de la fase inicial se revisó y analizó la información de la cartera de socios de la Coac Minga Ltda. para establecer las condiciones pre liminares sobre la calificación de créditos y condiciones de las mismas.

Fase 2. Definir dos grupos de evaluación.

En vista a que la presente investigación presento como principal objetivo la valoración de los impactos socioeconómicos generados por la extensión de los microcréditos agropecuarios, resulto pertinente establecer dos grupos de análisis, uno de los cuales presente o registre el comportamiento socioeconómico de la población sin la influencia de los microcréditos, el cual sirvió posteriormente como nivel referencial, decir, el primer grupo estuvo conformado por el grupo control. Paralelamente se integró un segundo grupo de análisis, por medio del cual se valoró el nivel de impacto que generan los microcréditos agropecuarios emitidos, es decir, que el segundo grupo de análisis estuvo conformado por beneficiarios del microcrédito. Al contrastar las valoraciones ejecutas entre cada uno de los dos grupos se pudo determinar, de manera representativa y exacta, el nivel de impacto generado por dichas acciones financieras.

- **Grupo principal.** El grupo de análisis principal permitió la valoración del impacto generado a razón de la extensión de los microcréditos, por ende, dicho grupo estuvo conformado principalmente por socios con una antigüedad superior a 1 año y que fueran beneficiarios de dicha modalidad de financiamiento. En base al análisis del área de que emite dichos servicios, se verificó que el grupo estaría conformado por 146 socios antiguos que mantienen créditos con la cooperativa. La valoración del presente grupo permitió establecer el nivel de impacto de los microcréditos.

- **Grupo de control.** El grupo control, el cual permitiría contrastar la información obtenida dentro del grupo principal, debió estar conformada por integrantes que no sean beneficiarios de los microcréditos, o personas que tengan relación con el microcrédito, pero en un tiempo relativamente corto como para presentarse un impacto en sus componentes socioeconómicos, producto de dicho elemento financiero. Para mejorar la representatividad de los datos y evitar que valores extremos (a raíz de integrantes del grupo control que presenten estados de economía extremos), el grupo estuvo conformado por socios de la cooperativa que guardaban una relación relativamente corta con la institución.

La segmentación de cada grupo de control fue acorde, en vista a que, para que, para la correcta determinación de los impactos solo es posible después de haber transcurrido un lapso considerable de utilización permanente de los servicios financieros.

Fase 3. Determinación de indicadores sociales y económicos.

Los indicadores representaron componentes socioeconómicos de la población de interés que sean medibles y cuya dimensión dependa ampliamente del impacto generado a razón de los microcréditos. Dentro del cuadro 1 se establecen los principales indicadores (o dimensiones socioeconómicas) que se consideraron en el análisis del impacto de los microcréditos.

Tabla 4.1-1. Indicadores aplicados en la determinación del impacto socioeconómico de los microcréditos.

INDICADOR O DIMENSIÓN VALORADA	DESCRIPCIÓN
Dimensión Ingreso Familiares	Estimación de la variación que ha tenido los ingresos familiares y personales de los encuestados, así como el destino y los beneficios por los créditos.
Dimensión activos familiares	Determina la variación de los activos y el patrimonio familiar.
Dimensión bienestar hogar	Establece indicadores sobre los principales destinos de los ingresos en consumo, educación, vivienda y seguridad alimentaria.
Dimensión ahorros	Determina el nivel de ahorro conseguido por los socios encuestados.
Dimensión empleo	Establece la generación de empleo propio y la formación de ingresos por empleo.

Fuente: (Gutiérrez, 2006).

En base a los resultados obtenidos en la cuantificación de los indicadores representativos del impacto socioeconómico se formularon las encuestas que permitieron establecer el nivel de satisfacción que percibían sobre el servicio brindado por la cooperativa. Las encuestas en mención se derivaron de los resultados de los indicadores socioeconómicas en vista a que, en función de cómo se presentó la realidad global del contexto socioeconómico de la población analizada cada pregunta debía ser enfocada y estructurada de tal manera que se ajuste a las dimensiones obtenidas y permitiera obtener de mejor manera la información de cada encuestado referente a la satisfacción que percibe.

Fase 4. Diseño de las encuestas encuesta

Se establecieron dos encuestas a ser aplicadas. La primera conllevaba la recopilación de la información pertinente para caracterizar y determinar el impacto socioeconómico ejecutado sobre los beneficiarios del microcrédito agropecuario. La segunda encuesta fue estructurada para la valoración de la satisfacción que la población analizada guardaba sobre el servicio de la cooperativa (la cual determinó el grado de fidelización de los

socios) se aplicó una herramienta directa de recolección de datos, es decir, se procedió a la aplicación de encuestas que recopilaban la información desde la fuente (los clientes encuestados) y que permitieron valorar la satisfacción de los mismos sobre el servicio brindado, el cual permitió estimar el grado de fiabilidad guardada hacia la cooperativa. Para la aplicación del instrumento en mención se ejecutaron los siguientes pasos:

- **Determinación de la muestra sobre la base de carteras de socios y de crédito.**

Para una mejor representatividad de los resultados se consideró análisis (como muestra) a toda la población representada por los socios beneficiarios de los microcréditos agropecuarios emitidos con la cooperativa.

- **Determinación del número óptimo de preguntas y el contenido de las mismas.**

En contenido, número y estructura de las preguntas que integraron las encuestas fueron determinadas procurando guardar una estrecha relación con los objetivos específicos de la investigación, de tal manera que sea fácil de entender y llenar para el encuestado.

- **Aplicación de la encuesta.** Se procedió a la aplicación del instrumento a cada uno de los integrantes de la población. Dentro del anexo No 1 se presenta los modelos de encuesta utilizada.

- **Tabulación de los resultados e interpretación de los mismos.** Una vez aplicada la encuesta a toda la población de interés se procedió a la tabulación de los datos obtenidos y su posterior análisis, el cual permitió estimar el grado de fiabilidad que los clientes mantienen con la cooperativa.

Para una mejor representatividad de los resultados con el contexto real de la satisfacción de los clientes, las preguntas fueron englobadas en bloques y mantuvieron las siguientes tipologías:

- **Preguntas cerradas.** El encuestado solo escoge una determinada respuesta de un grupo establecido de opciones.
- **Preguntas abiertas.** El encuestado pueda responder de acuerdo a su realidad

- **Preguntas de selección múltiple.** El encuestado tiene la posibilidad de seleccionar una respuesta de una lista suministrada por el encuestador.
- **Preguntas de escala.** El encuestado mide algunos atributos de una pregunta para precisar “cuánto más” o “cuánto menos”.
- **Preguntas dicotómicas.** El encuestado escoge una respuesta a partir de dos alternativas presentadas.

Para evitar resultados subjetivos el tiempo estimado para llenar las encuestas fue de diez (10) minutos como máximo, siendo escritas con un lenguaje común y con una estructura de fácil entendimiento. Las preguntas estuvieron englobadas en dimensiones que representaban la recopilación de los datos para la determinación del impacto en cada uno de los elementos socioeconómicos que pudieron aclarar la existencia de impactos.

Operación para el cálculo de cada indicador Escala de Medición

Para la tabulación, procesamiento y análisis de los datos obtenidos en la encuesta de valoración del impacto socioeconómico ejercido en los beneficiarios de los microcréditos agrícolas extendidos por la cooperativa de ahorro y crédito Minga LTDA., se procedió al cálculo de indicadores estructurados en base a las respuestas obtenidas en preguntas específicas con que se estructuró la encuesta. Cada indicador permitió conocer las características socioeconómicas de los grupos encuestados en función a la agrupación de las respuestas en criterios que guardaban similitudes y que, en conjunto, establecían cada uno de los indicadores presentes en las dimensiones socioeconómicas estructuradas. Dentro de la siguiente Tabla se establece la metodología para el cálculo de los diferentes indicadores que integran las dimensiones socioeconómicas analizadas en función a las respuestas registradas en cada pregunta de la encuesta aplicada.

Tabla 4.14.1-2. Metodología de cálculo de cada indicador integrado en las dimensiones analizadas.

DIMENSIÓN	INDICADOR	PREGUNTAS QUE INTEGRAN EL CÁLCULO DEL INDICADOR	CRITERIOS DE INTERPRETACIÓN
DIMENSIONES INGRESOS FAMILIARES	<ul style="list-style-type: none"> • Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos del Hogar han disminuido en el último año. • Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos del Hogar han aumentado en el último año. • Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos del Hogar se han mantenido iguales en el último año. • Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos personales han disminuido en el último año • Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos personales han aumentado en el último año 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿En el último año usted considera que el ingreso total de su familia? • ¿En el último año usted considera que el ingreso personal? • ¿En qué invirtió el último crédito que recibió? • ¿Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito? 	<p>Si el porcentaje de encuestados del grupo de control cuyos <i>Ingresos del Hogar han disminuido en el último año</i> es mayor al registrado en el grupo principal, existieron impactos positivos sobre las condiciones socioeconómicas.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos personales se han mantenido iguales en el último año • Porcentaje de encuestados que dijo que invirtió su ultimo crédito en actividades productivas o generadoras de ingresos. • Porcentaje de socios que consideran que su producción o ingreso han mejorado con la ayuda del crédito de la cooperativa. 		
ACTIVOS FAMILIARES	<ul style="list-style-type: none"> • Porcentaje de encuestados que asignaron el crédito vigente a la compra de artículos para el hogar, dentro de la categoría de no generadora de ingresos • Porcentaje de encuestados que asignaron el crédito vigente a la compra de terrenos o casas, 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿En qué invirtió el último crédito que recibió? 	<p>Si el porcentaje de encuestados del grupo de control que <i>asignaron el crédito vigente a la compra de artículos para el hogar, dentro de la categoría de no generadora de ingresos</i> y el porcentaje de encuestados cuyos <i>Ingresos personales han aumentado en el último año</i> y <i>Porcentaje de</i></p>

	dentro de la categoría de no generadora de ingresos		<i>encuestados que asignaron el crédito vigente a la compra de terrenos o casas, dentro de la categoría de no generadora de ingresos fueron inferiores a los porcentajes registrados en las encuestas aplicadas a los integrantes del grupo principal, existieron impactos positivos a razón de la emisión de los microcréditos.</i>
BIENESTAR HOGAR	<ul style="list-style-type: none"> • Principales destinos de ingresos de los encuestados • Educación • Vivienda • Seguridad Alimentaria 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Aproximadamente cuánto gasta en alimentación mensualmente en toda su familia? • ¿En qué invirtió el último crédito que recibió? • ¿En el último año a que destino su ingreso? • ¿Cuántas personas asisten a la escuela o colegio? • ¿En los dos últimos años ha realizado alguna reparación, 	<p>Si el porcentaje de encuestados que reportaron que los principales ingresos son destinados a <i>Gasto salud, Reinvertir en negocio, Casa, terreno, vehículo</i> es superior en el caso del grupo principal frente a las respuestas obtenidas en el grupo de control, existieron impactos positivos.</p> <p>Si el porcentaje de encuestados que <i>hizo mejoras mientras fue socio de la cooperativa</i> es superior en el caso del</p>

		<p>mejora o adecuación en su casa?</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Realizo las mejoras al ser socio de minga Ltda.? • ¿Con que recursos realizo las mejoras? • ¿En el último año, usted considera que la alimentación de su familia? • ¿Cómo se abastece su familia de alimentos en épocas o momentos difíciles? 	<p>grupo principal frente al grupo control, existieron impactos positivos.</p> <p>Si el porcentaje de encuestados <i>cuya alimentación se empeoro en el último año</i> es superior en el caso del grupo de control frente al grupo principal, existen impactos positivos sobre las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios de los microcréditos.</p> <p>Si en el indicador <i>Familiares o amigos sin costo</i> del subgrupo <i>Porcentaje de alternativas de abastecimiento de alimentos en épocas difíciles</i> es mayor el valor obtenido en el grupo de control frente al grupo principal, existen impactos positivos.</p>
AHORRO	<ul style="list-style-type: none"> • Porcentaje de encuestados que han ahorrado dinero desde que son socios de la cooperativa 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Usted ha ahorrado dinero desde que es socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.? 	<p>Si el porcentaje de encuestados que <i>han ahorrado dinero desde que son socios de la cooperativa</i> es superior en grupo principal frente al grupo de control, existen impactos positivos.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Porcentaje de encuestados que consideran que hoy ahorran más que antes 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Considera que en la actualidad usted ahorra más que antes? 	Si el porcentaje de encuestados que <i>consideran que hoy ahorran más que antes</i> es superior en el grupo de principal es superior frente al grupo de control, existen impactos positivos sobre las condiciones socioeconómicas.
EMPLEO	<ul style="list-style-type: none"> • Porcentaje de encuestados que trabajan para otra persona o institución • Porcentaje de encuestados que se dedican a su negocio o actividad generadora de ingresos propios 	<ul style="list-style-type: none"> • ¿A qué actividad se dedica usted? • ¿En el último mes trabajó para otra persona o institución y obtuvo algún sueldo o ingreso? 	Si el porcentaje de encuestados que <i>se dedican a su negocio o actividad generadora de ingresos propios</i> , es superior en el grupo de principal frente al grupo de control, existen impactos positivos.

Fuente: (Gutiérrez, 2006).

Para el cálculo de cada indicador, se estableció el porcentaje de encuestados que respondieron a las opciones que integraban el indicador dentro de las preguntas relacionadas con el mismo. Para la determinación del porcentaje que represento el valor de cada indicador se aplicó la siguiente ecuación:

$$V_i = \%_e = \frac{R_o}{T_{eg}} * 100$$

Donde:

- V_i = valor del indicador
- $\%_e$ = porcentaje de encuestados que respondieron con la opción representativa del indicador
- R_o = número de encuestados que respondieron con la opción representativa del indicador
- T_{eg} = total de encuestados por grupo

Formulario de encuestas

Se presenta el modelo de Encuesta a aplicarse para la presente investigación, buscando que las interrogantes ayuden a encontrar el impacto socioeconómico de los microcréditos agrícolas otorgados por la Coac Minga Ltda. Se contemplaron variables tales como: género, educación, volumen de ventas, actividad económica, ingresos, gastos, la renta personal y familiar, empleo, vivienda. Cualquiera de estas medidas, pueden ser catalogadas como un indicador de progreso en el bienestar económico de un País.

Fase 5. Marcos muestrales

El marco muestrales se especificó de la siguiente manera:

- **Grupo principal.** Selección intencional de socios con más de un crédito se entrevistaron a 146 socios activos de COAC.

- **Grupo de control:** Se escogieron a 94 socios nuevos activos de la cooperativa Minga Ltda.

Fase 6.Determinación de impacto socioeconómico.

En esta última fase se determinaron los porcentajes de socios que con la ayuda de los créditos de la Coac Minga Ltda. Recibieron un impacto socioeconómico positivo (o negativo), elaborando comparaciones en las preguntas pertinentes entre los dos grupos.

4.2 Análisis de resultados

4.2.1 Características socioeconómicas de los socios.

4.2.1.1. ¿Género del entrevistado?

Tabla 4.1-3. Genero.

GENERO	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
MASCULINO	79	54,1%	45	47,9%
FEMENINO	67	45,9%	49	52,1%
TOTAL	146	100%	94	100%

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

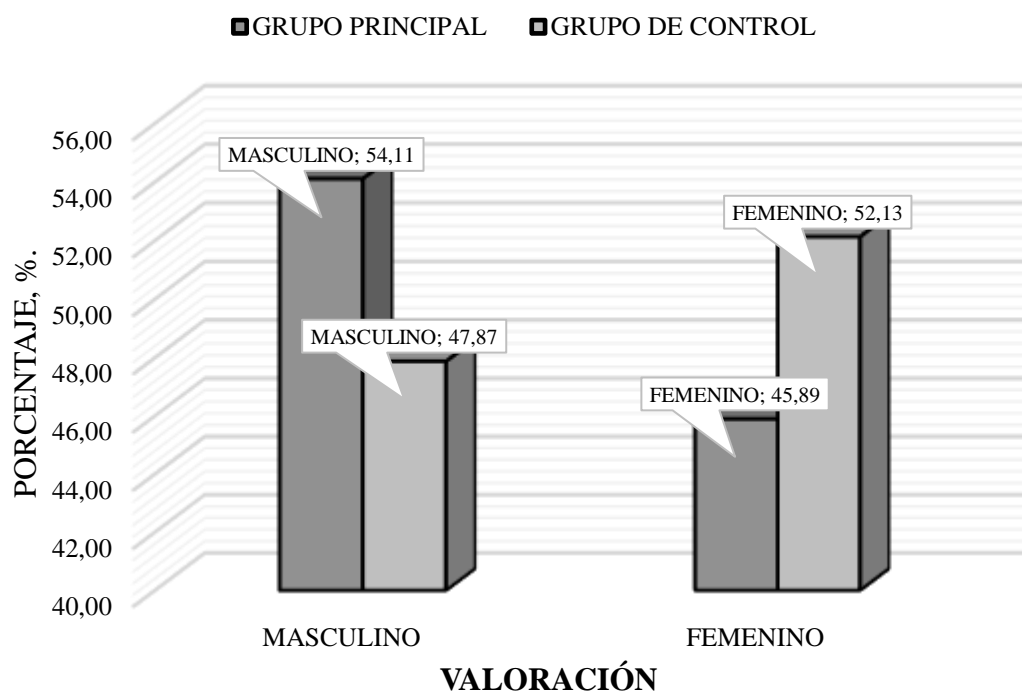


Gráfico 4.1-2: Género de los socios encuestados

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS INTERPRETACIÓN:

La encuesta abarco para el grupo principal un total de 146 encuestados en donde 54,1% son hombres y 47,9% son mujeres. Mientras que para el grupo de control fue un total de 94 encuestados distribuíos así 45,9% hombres y 52,1% mujeres.

4.1.1.2. ¿Edad promedio?

Tabla 4.1-4. Edad en promedio.

PROMEDIO DE EDAD GRUPO PRINCIPAL		PROMEDIO DE EDAD GRUPO DE CONTROL	
Hombres	45	Hombres	42
Mujeres	49	Mujeres	46
Total, Promedio	47	Total, Promedio	44

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

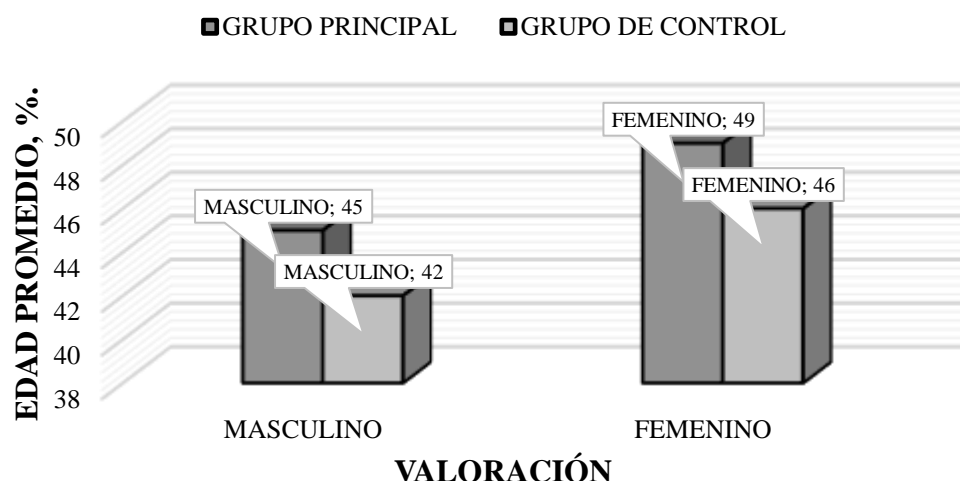


Gráfico 4.1-3. Género de los socios encuestados.

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS INTERPRETACIÓN

La edad promedio dentro de los socios activos encuestados de la cooperativa de ahorro y crédito minga Ltda., se encuentra dese los 47 años para el grupo de control y un promedio de 44 años dentro de los sectores investigados. Las necesidades de servicios financieros entre los socios son más requeridas entre las personas de edad media, pues son ellas las que están realizando actividad productiva.

4.1.1.3. ¿Cuántos años tiene usted?

Tabla 4.1-5. Distribución por edades.

RANGO DE EDADES	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
19 -30 años	28	19,2%	31	33,0%
31 – 40 años	39	26,7%	32	34,0%
41 – 50 años	55	37,7%	15	16,0%
21 – 60 años	19	13,0%	11	11,7%
Más de 60 años	5	3,4%	5	5,3%
Total, socios encuestados	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

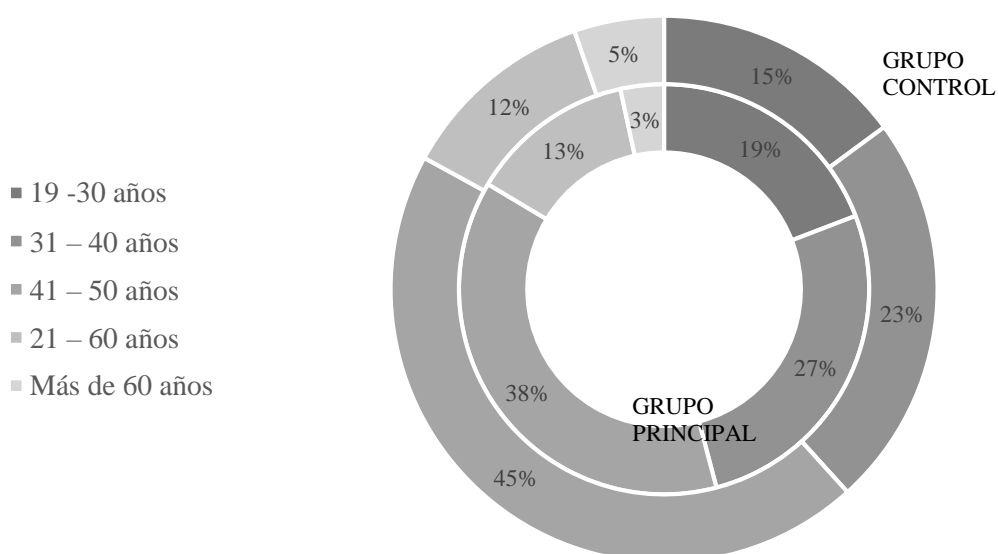


Gráfico 4.1-4. Distribución por edades grupo principal.

Fuente: Encuesta a los Socios de la Cooperativa Minga

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS INTERPRETACIÓN

Dentro del campo de edades de los socios, los resultados de la encuesta permiten determinar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. estaría atendiendo a un segmento de población adulta como se menciona anteriormente el promedio de 47 años para el grupo principal y 44 años para el grupo de control.

4.1.1.4. ¿Sabe leer y escribir?

Tabla 4.1-6. Sabe leer y escribir.

OPCIÓN	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	139	95,2%	84	89,4%
NO	7	4,8%	10	10,6%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

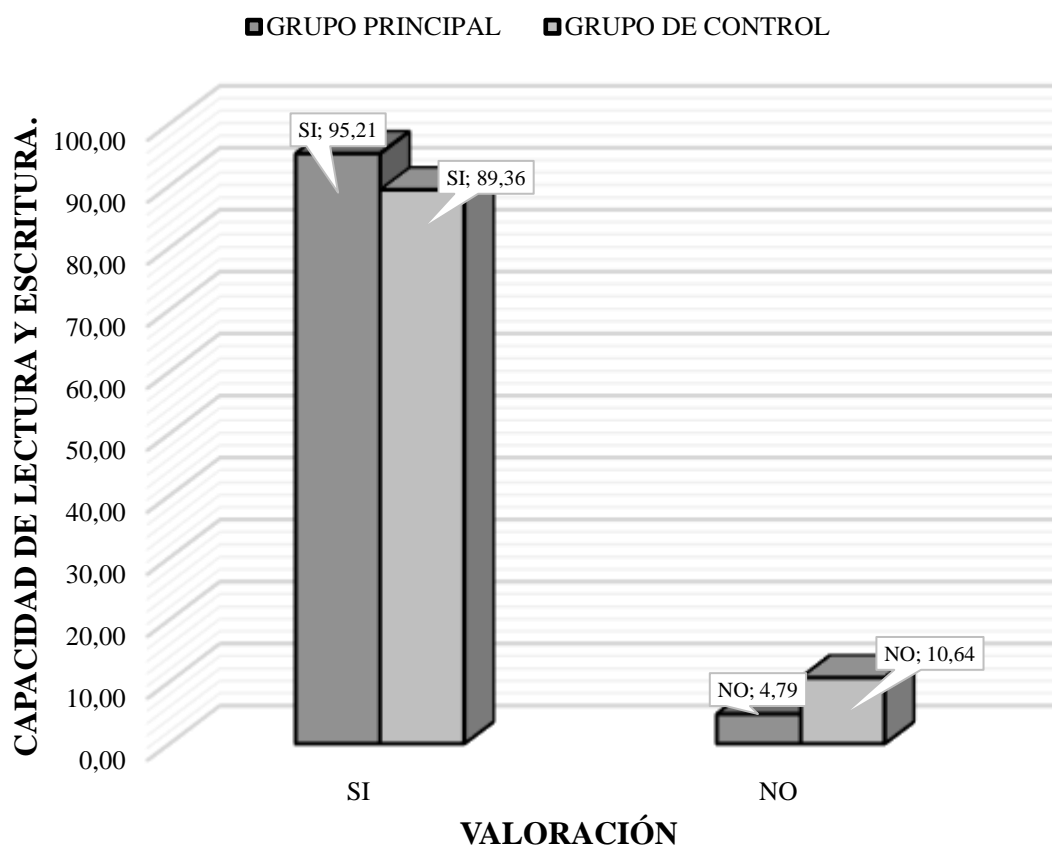


Gráfico 4.1-5. Sabe leer y escribir.

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS INTERPRETACIÓN

La población objeto de estudio en el grupo principal el 95,2% y para el grupo de control el 89,4 % sabe leer y escribir, Mientras que un 4,8% y el 10,6% respondieron que no saben leer ni escribir. En la actualidad nuestro país se ha enfocado en que la educación sea uno de los factores más importantes dentro de las familias ecuatorianas, es por eso por lo que el índice de analfabetismo ha venido reduciéndose a gran escala, en comparación con años anteriores donde las personas no se preocupaban por alfabetizarse.

4.1.1.5. ¿Cuántas personas hay en su hogar o casa?

Tabla 4.1-7. Cuántas personas hay en su hogar o casa

DISTRIBUCIÓN	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Adultos Mayores de 18 años	61	41,8%	45	47,9%
Jóvenes entre 13 y 18 años	32	21,9%	22	23,4%
Niños o jóvenes menores de 13 años hasta los 5 años	34	23,3%	18	19,1%
Niños menores de 5 años	19	13,0%	9	9,6%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

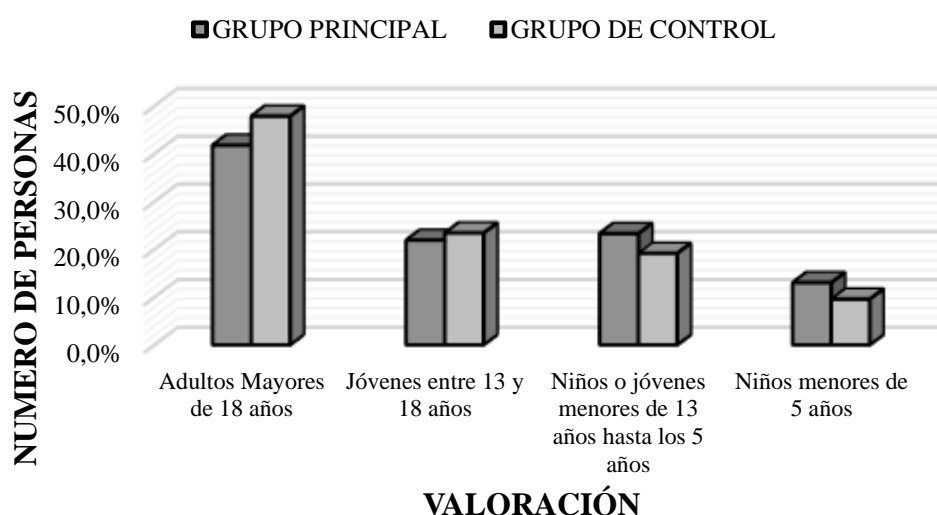


Gráfico 4.1-6. Cuántas personas hay en su hogar o casa

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El número de miembros en el hogar en él, grupo principal los adultos mayores de 18 años es del 41,8% y jóvenes entre 13 y 18 años es del 21,9% también niños o jóvenes menores de 13 años hasta los 5 años es del 23,3% y los niños menores de 5 años con el 13% y el grupo de control los adultos mayores de 18 años con un 47,9% y los jóvenes entre 13 y 18 años un 23,4% y Niños o jóvenes menores de 13 años hasta los 5 años con un 19,1%

y los Niños menores de 5 años con un 9,6%. El número total de personas, el 41,8% del grupo principal y el 47,9% del grupo de control corresponde a mayores de edad respectivamente.

4.1.1.6. ¿La casa en la que usted vive es?

Tabla 4.1-8. Vivienda

PROPIEDAD DE LA VIVIENDA	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PROPIA	76	52,1%	61	64,9%
ARRENDADA	57	39,0%	24	25,5%
FAMILIARES	13	8,9%	9	9,6%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

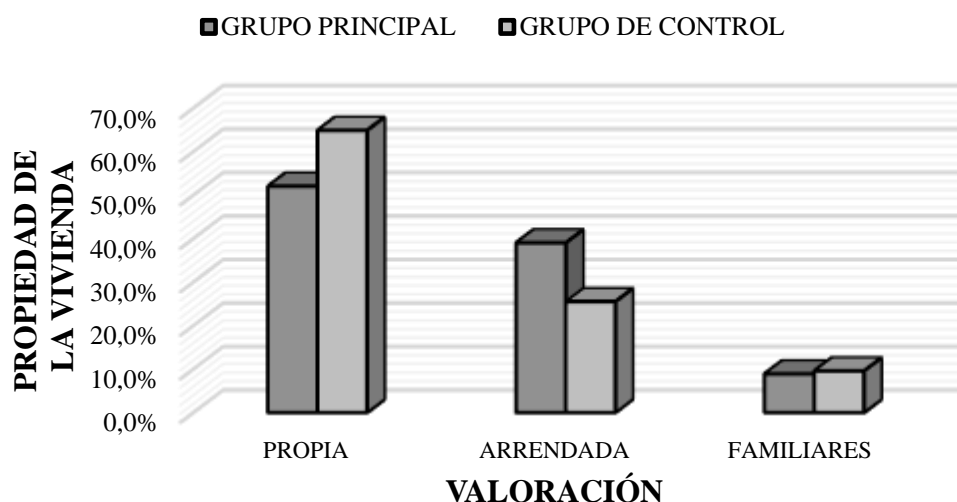


Gráfico 4.1-7 Vivienda

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Podemos observar que en el grupo principal el 52,7% y en el grupo de control el 64,9% manifiestan que poseen casa propia y mientras que el grupo principal el 39,0% y el grupo de control el 25,5% indican que la vivienda es arrendada y ambos grupos también indican que 8,9% y 9,6% indicaron vivir con familiares.

4.1.1.7. ¿A qué actividad se dedica usted principalmente?

Tabla 4.1-9. Actividad principal del socio.

ACTIVIDAD	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
A. Agropecuaria	88	60,3%	43	45,7%
Actividad Comercial	33	22,6%	34	36,2%
Jornalero en la zona	4	2,7%	4	4,3%
Trabaja fuera de la zona	9	6,2%	3	3,2%
Empleado / asalariado	10	6,8%	9	9,6%
Artesanía	2	1,4%	1	1,1%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

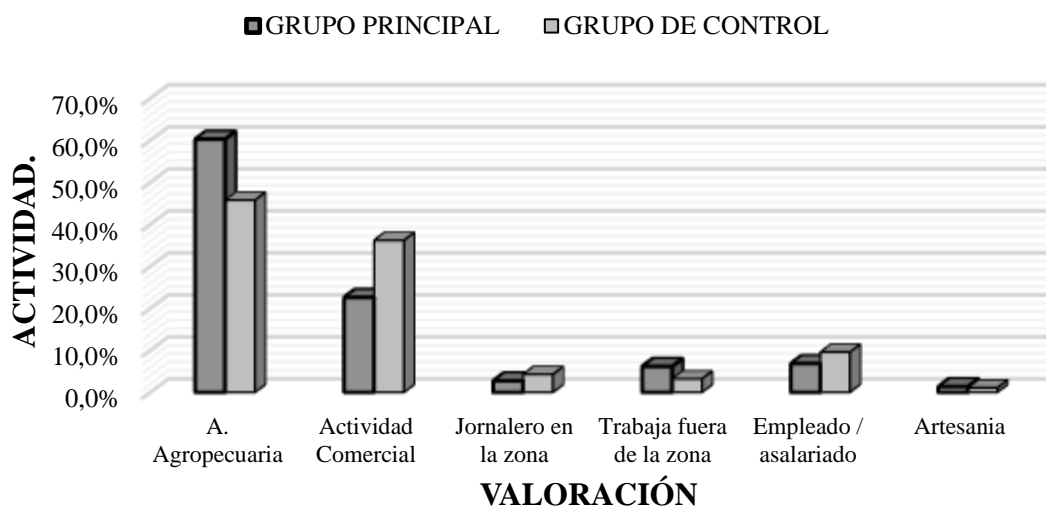


Gráfico 4.1-8. Actividad Principal del socio.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La actividad económica de los encuestados se observa que el 60,3% del grupo principal y el 45,7% del grupo de control se dedican a la actividad agropecuaria, en cuanto a la actividad comercial el grupo principal con un 22,6% y el grupo de control 36,2%, el grupo principal el 2,7% y el grupo de control 4,3% se dedican a ser jornaleros de la zona y el grupo principal el 6,2% y el grupo de control 3,2% trabajan fuera de la zona y el 6,8%

de socios nuevos y el 9,6% de socios nuevos son empelados asalariados mientras que el grupo principal con un 1,4% y el grupo de control con un 1,1% se dedican a la artesanía.

4.1.1.8. ¿Recibe usted el bono de desarrollo humano?

Tabla 4.1-10. Bono de Desarrollo Humano.

OPCIÓN	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	28	19,2%	12	12,8%
NO	118	80,8%	82	87,2%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

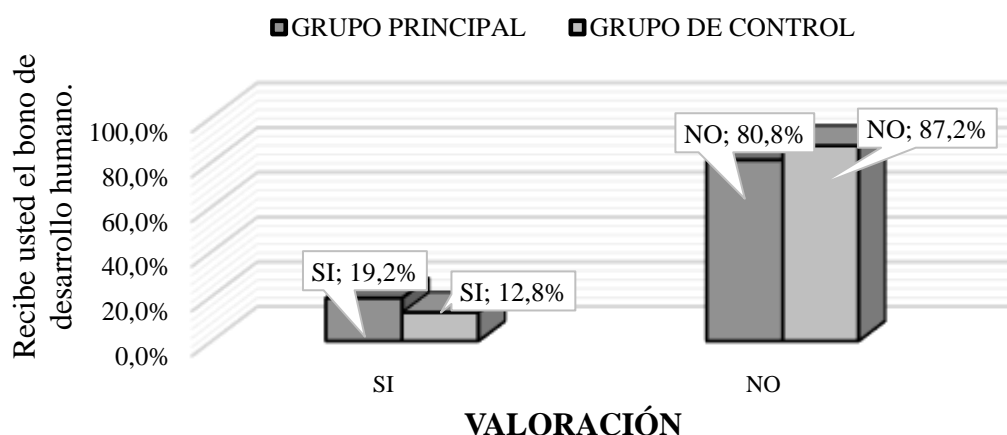


Gráfico 4.1-9. Bono de Desarrollo Humano.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 19,2 del grupo principal y el 12,8% del grupo de control si reciben el bono de desarrollo humano y el 80,8% en el grupo principal y el 87,2% del grupo de control no recibe el bono de desarrollo humano siendo un indicador de la situación socioeconómica de los encuestados.

4.1.1.9. ¿Tiene familia que le envía dinero?

Tabla 4.1-11. Remesas de familiares.

OPCIÓN	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	45	30,8%	25	26,6%
NO	101	69,2%	69	73,4%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

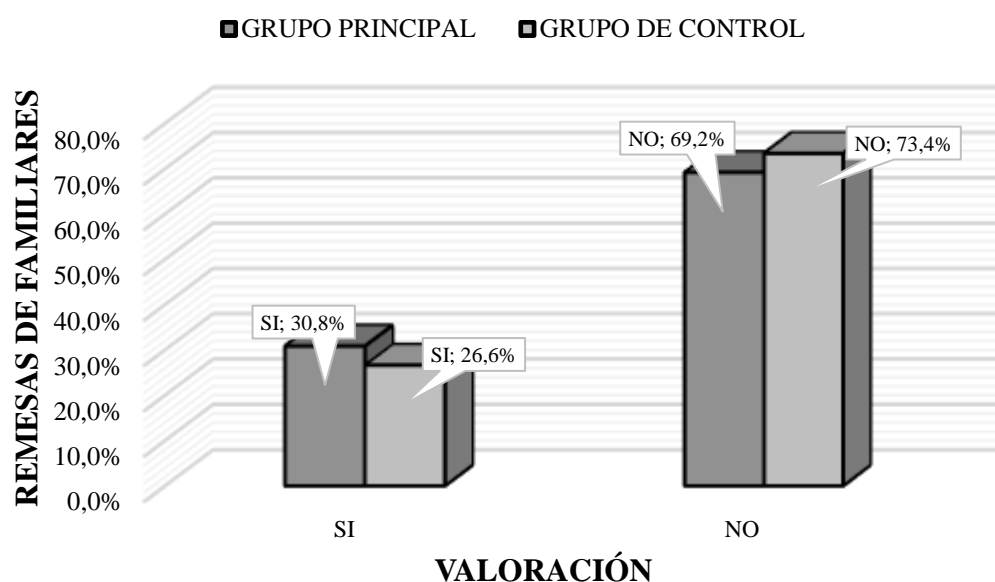


Gráfico 4.1-10 Remesas de familiares

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En cuanto a las remesas el grupo principal 30,8% y el grupo de control 26,6% manifiestan recibir remesas de familiares, mientras tanto el grupo de principal el 69,2% y el grupo de control el 73,4% no reciben dinero de familiares del exterior. Hace años atrás mucha gente se vio en la necesidad de transportarse a otro país con la finalidad de conseguir una mejor vida para ellos y para sus familias, en su momento para nuestro país eran consideradas como una fuente de ingresos que ayudó al crecimiento económico PIB.

4.1.1.10. ¿Aproximadamente, a cuánto asciende el ingreso de su familia?

Tabla 4.1-12. Ingreso mensual familiar.

RANGO DE INGRESOS	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
	A		A	E
200 - 400	19	13,0%	6	6,4%
400 - 600	98	67,1%	56	59,6%
600 - 800	29	19,9%	32	34,0%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

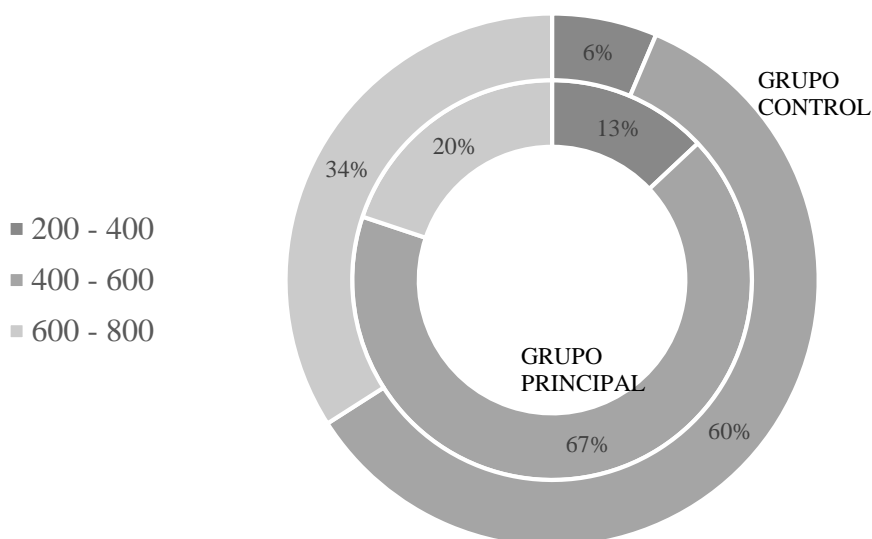


Gráfico 4.1-11 Ingreso mensual familiar

Fuente: Encuestas a los socios activos Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Desde el punto de vista socioeconómico el ingreso es una variable importante el 13,0% del grupo principal y el 6,4% del grupo de control de nuestra población objeto de estudio consigue aproximadamente un ingreso de \$200 a \$400 el 67,1% del grupo principal y el

59,6 un ingreso aproximado de \$400 a \$600, y del grupo principal el 19,9% y el grupo control el 34,0% percibe ingresos de \$600 a \$800.

4.1.1.11. ¿Aproximadamente cuánto gasta en alimentación mensualmente en toda su familia?

Tabla 4.1-13. Gastos en alimentación mensualmente familiar

RANGO	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
100 - 200	97	66,4%	52	55,3%
200 - 300	35	24,0%	25	26,6%
300 - 400	14	9,6%	17	18,1%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

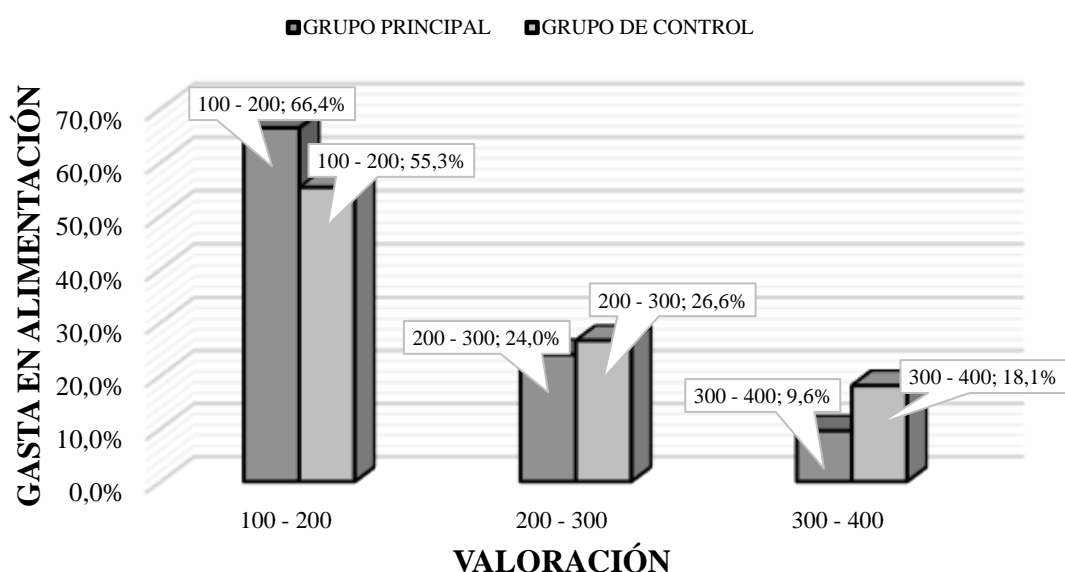


Gráfico 4.1-12. Gastos en alimentación mensualmente familiar

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Otra variable principal socioeconómica es la del gasto en alimentación se determina en diferentes rangos que el grupo principal el 66,4% y el grupo de control 55,3% gasta en alimentación un rango entre \$100 a \$200 también observando que el 24,0% y 26,6% en

los dos grupos gasta en alimentación entre \$200 a \$300 y finalmente el 9,6% y el 18,1% entre el grupo principal y el de control, gasta un intervalo de \$300 a \$400 en alimentación.

4.1.1.12. ¿A cuánto asciende los gastos totales que usted y su familia tiene mensualmente?

Tabla 4.1-14. Gasto en alimentación

RANGO	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
100 - 200	91	62,3%	49	52,1%
200 - 300	45	30,8%	37	39,4%
300 - 400	10	6,8%	8	8,5%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

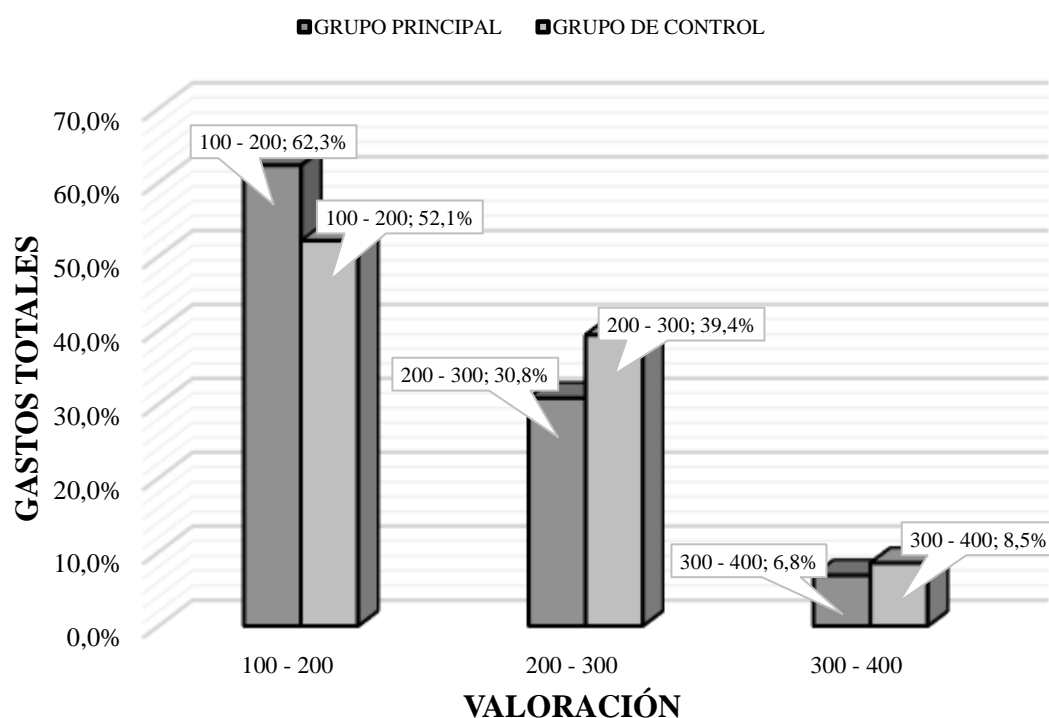


Gráfico 4.1-13 Gasto alimentación

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 62,3% del grupo principal y el 51% del grupo de control de nuestra población objeto el estudio manifiesta que los gastos totales de toda la familia tienen un rango de \$100 a

\$200 dólares, el 30,8% grupo principal y el 40,6% grupo de control gasta intervalo de \$200 a \$300 dólares, y ambos grupos el 6,8% y el 8,3% gasta valor de \$300 a \$400 los gastos varían de acuerdo con los diferentes factores como el número de miembros dentro de una familia, la calidad de vida que mantienen.

4.1.2. DIMENSIÓN DE INGRESOS FAMILIARES

4.1.2.1. ¿En el último año usted considera que el ingreso total de su familia?

Tabla 4.1-15. El ingreso total de su familia

RESPUESTA	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
	A	E	A	E
DISMINUYÓ	25	17,1%	18	19,1%
SIGUIÓ IGUAL	88	60,3%	53	56,4%
AUMENTO	33	22,6%	23	24,5%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.
Elaboración: Lara Diego, 2017

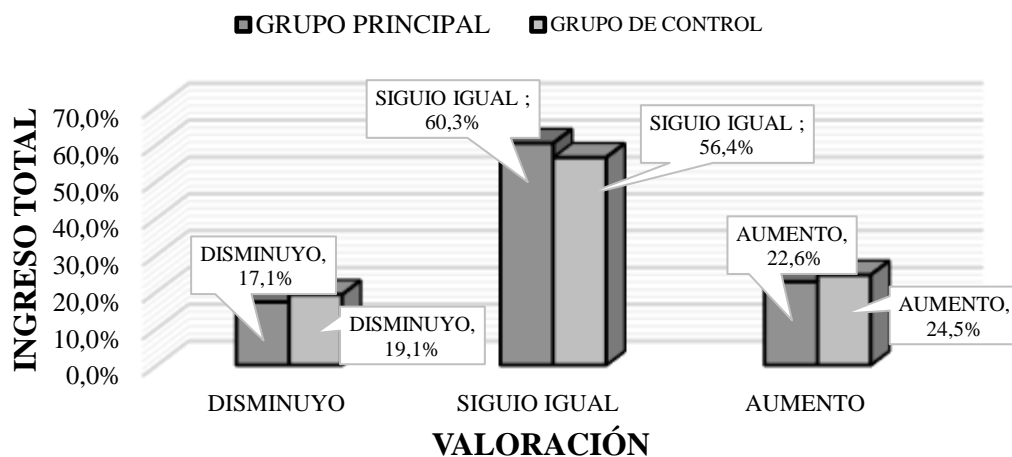


Gráfico 4.1-14 El ingreso total de su familia

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.
Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Se estima que el 17,1% en el grupo principal y el 19,1% del grupo de control los ingresos han disminuido según los resultados obtenidos que un 60,3% de del grupo principal y el 19,1% del grupo de control los ingresos han seguido igual, se estima que un 22,6% y 24,5% de ambos grupos los ingresos manifiestan que han aumentado. En este último año muchos factores como el empleo, los negocios, precios etc., se han vistos afectados debido a la administración de nuestro país, mucha gente se ha quedado sin trabajo, muchos negocios han tenido que cerrarse, la producción agrícola no ha sido muy buena entre otros factores que han afectado de forma directa al ingreso de las familias.

4.1.2.2. ¿En el último año usted considera que el ingreso personal?

Tabla 4.1-16. Ingreso Personal

RESPUESTA	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
DISMINUYO	41	28,1%	20	21,3%
SIGUIÓ				
IGUAL	86	58,9%	59	62,8%
AUMENTO	19	13,0%	15	16,0%
NO SABE	0	0,0%	0	0,0%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

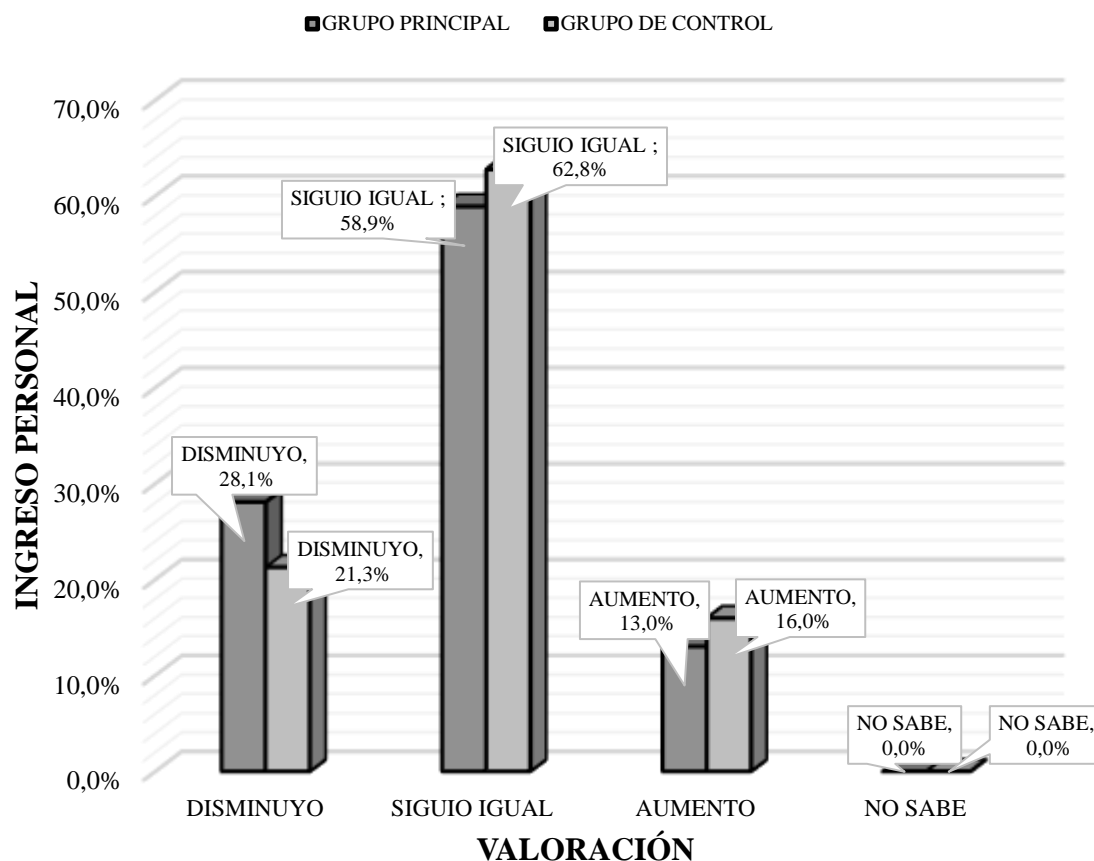


Gráfico 4.1-15 Ingreso Personal

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Con relación al ingreso personal nos permite concluir que el 58,9% del grupo principal y el 62,8% del grupo de control, principalmente, sus ingresos personales han seguido igual y que el 28,1% del grupo principal disminuyo a igual que el 21,3% del grupo de control, mientras que 13,0% y el 16,0% del grupo de control respondieron que sus ingresos han aumentado.

4.1.2.3. ¿Por qué considera que disminuyo?

Tabla 4.1-17. Factores para disminución de ingresos.

FACTORES PARA DISMINUCIÓN DE INGRESOS	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Enfermedades en la familia	1	2,3%	2	6,7%
Baja Ventas	21	48,8%	13	43,3%
Falta de insumos o mercadería	0	0,0%	0	0,0%
Producción agrícola deficiente	5	11,6%	5	16,7%
Pérdida de empleo	1	2,3%	2	6,7%
Precios bajos	15	34,9%	8	26,7%
Otros	0	0,0%	0	0,0%
No sabe	0	0,0%	0	0,0%
Total	43	100,0%	30	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017



Gráfico 4.1-16. Factores para disminución de ingresos.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Relacionado al ingreso familiar y personal se puede evidenciar que entre estos dos existen relación, puesto que si en el ingreso personal aumenta o disminuye o se mantiene igual, en o familiar también lo hará. No se puede decir que el mantenimiento o aumento del nivel de ingresos correspondan a los servicios financieros prestados por la cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., por lo que se vuelve fundamental analizar las razones del aumento o disminución. En los resultados siguientes se puede apreciar los factores más significativos que son las bajas ventas en un 47,7% en el grupo principal y del grupo de control en un 43,3% otro factor importante es la producción agrícola deficiente 11,4% y el 16,7% , los precios bajos 34,1% y 26,7% ya que la mayoría de encuestados se dedican al sector agropecuario, otro factor importante es la reducción de ingresos tiene la pérdida de empleo un 2,3% en el grupo principal y el 6,7% del grupo de control , enfermedades en uno de la familia en 2,3% y 6,7% y otros factores no explicados que tiene que ver más con la situación general del país como la dolarización , demasiada competencia, elevado costo de vida.

4.1.2.4. ¿Por qué considera que aumentaron sus ingresos?

Tabla 4.1-18. Su ingreso aumento.

FACTORES AUMENTO DE INGRESOS	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Mejoro o creció el negocio o la producción	16	59,3%	6	46,2%
Inicio un nuevo negocio	3	11,1%	2	15,4%
Compra de insumo o mercadería más barata	0	0,0%	0	0,0%
Ventas en nuevos mercados	5	18,5%	3	23,1%
Consiguió un empleo	0	0,0%	0	0,0%
Mejores o mayores precios	3	11,1%	2	15,4%
Otro (Incremento de sueldo)	0	0,0%	0	0,0%
No sabe	0	0,0%	0	0,0%
Total	27	100,0%	13	100,0%

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

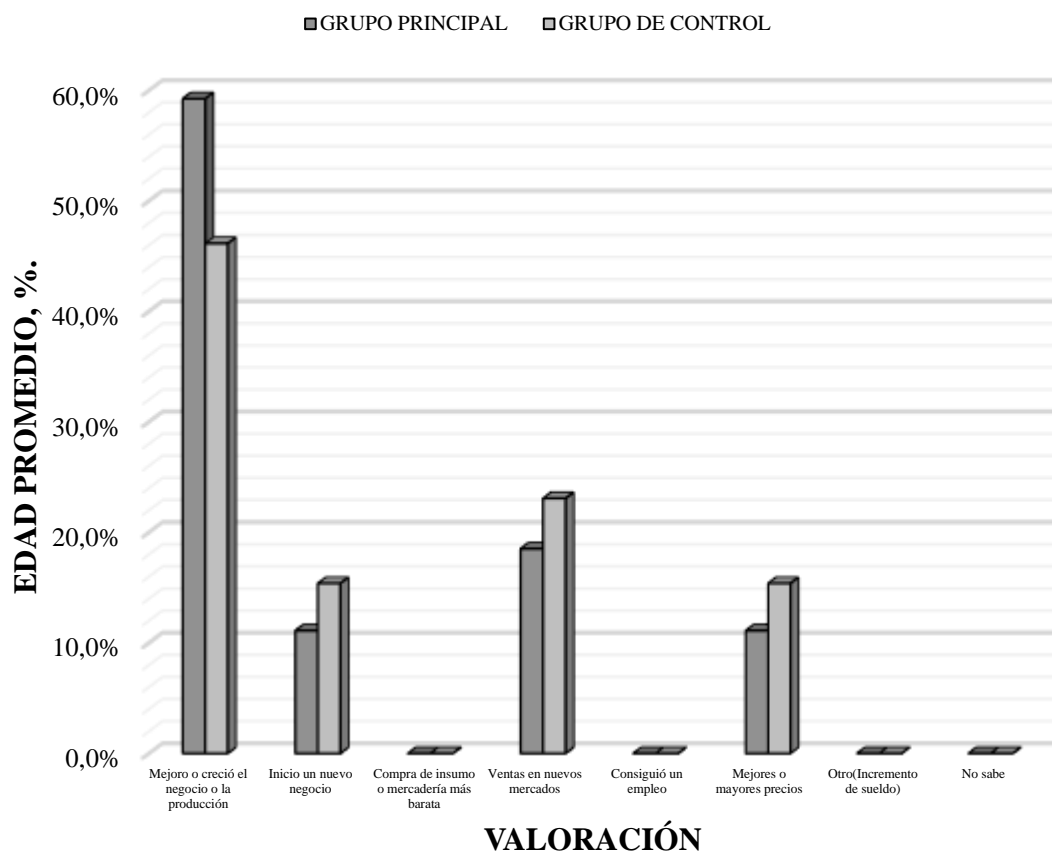


Gráfico 4.1-17 Su ingreso aumento

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Se estima que el 59,3% del grupo principal y el 46,2,% del grupo de control ha tenido un aumento en sus ingresos debido al que el negocio creció o mejoró la producción el 11,1%(Grupo principal) y el 15,4% (Grupo de control) manifiesta que adquirido un aumento debido a que inicio un nuevo negocio, el 18,5% y el 23,1% de ambos grupos que habido ventas en nuevos mercados, el 11.1% del grupo principal y el 15,4% del grupo de control describe ha habido un incremento en los precios para la venta de sus productos.

4.1.2.5.¿En qué invirtió el último crédito que recibió?

Tabla 4.1-19 En que invertido el ultimo crédito que recibió grupo principal

INVERSIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Comercio - ventas – minoristas (incluye ventas al por menor)	37	25,3%
Manufactura (procesamiento de alimentos, textiles, artesanías, cuero)	26	1,30%.
Servicios (Peluquería, comida, limpieza)	10	6,8%
Agricultura (Producción y crianza de animales)	65	44,5%
No invirtió en actividad generadora de ingresos(Consumo)	8	22,10%
Total	146	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

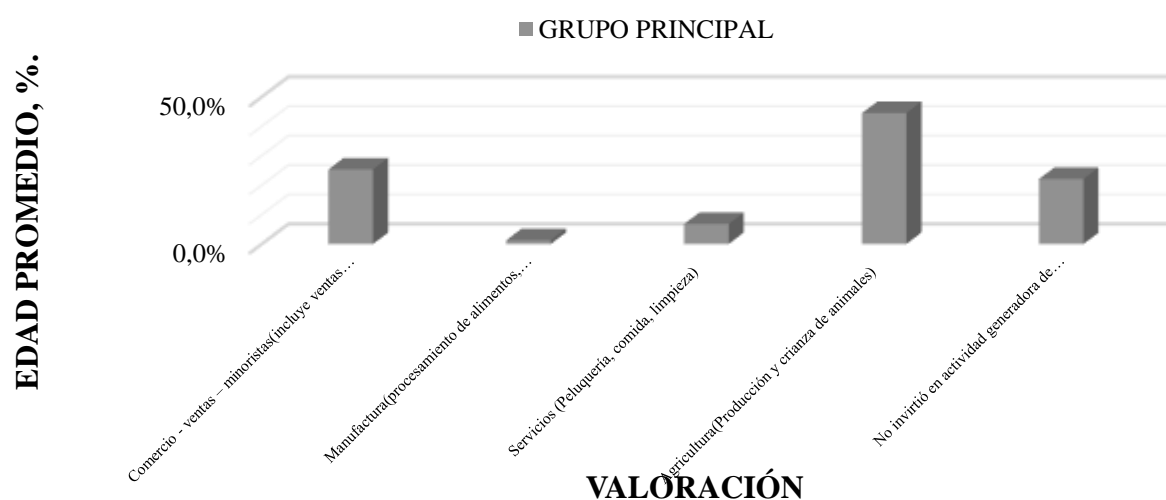


Gráfico 4.1-18 En que invertido el último crédito que recibió grupo principal

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Se incluyeron indicadores que determinan el impacto de los servicios financieros de la cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. la inversión del ultimo crédito recibido por los socios se desglosa de la siguiente manera el 25,3% invirtió en actividades comerciales que es la venta al por mayor y menos el 1,30 a las actividades de manufactura como

procesamiento de alimento, textiles, artesanías cuero, entre otros, el 6,8% en servicios, peluquería limpieza y comida, el 45,50% a la actividad agrícola, producción y crianza de ganado, y el 22,10% se distribuye en actividades que no generan ingreso que es el consumo.

4.1.2.6. ¿Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito?

Tabla 4.1-20. Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito grupo principal.

ESTADO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI HA MEJORADO	111	76,03%
NO HA MEJORADO	35	23,97%
TOTAL	146	100,00%

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

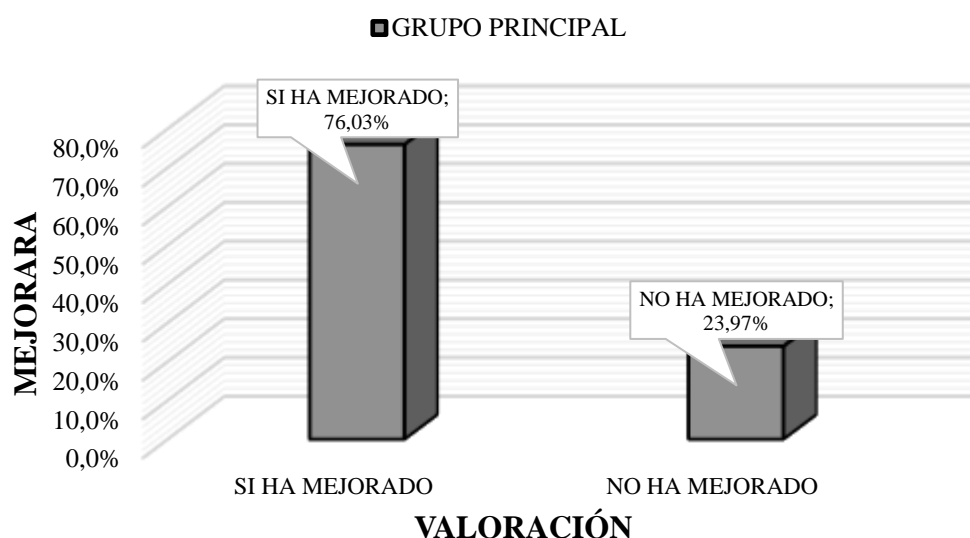


Gráfico 4.1-19. Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito grupo principal.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El último indicador para medir los ingresos familiares tiene que ver con la percepción

de los clientes, respecto al crédito recibido le ha permitido mejorar su producción e ingresos.

Los socos que han recibido el crédito por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. El 76,03% considera efectivamente que sus ingresos han mejorado a raíz de la adquisición de crédito, mientras tanto que el 23,97% manifiestan que no ha mejorado su ingreso y producción con la colocación del crédito otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

4.1.3. DIMENSIÓN BIENESTAR DEL HOGAR

4.1.3.1. ¿En el último año a que destino su ingreso?

Tabla 4.1-21. Destino de ingresos.

Destino	Grupo principal		Grupo de control	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Compra alimentos	31	21,2%	31	33,0%
Compra de Ropa	0	0,0%	0	0,0%
Gastos escolares	6	4,1%	18	19,1%
Gastos de Salud	25	17,1%	12	12,8%
Comprar artículos de casa	0	0,0%	0	0,0%
Reinvertir en su negocio	57	39,0%	14	14,9%
Ahorro	10	6,8%	12	12,8%
Crianza de Animales	8	5,5%	3	3,2%
Compra Casa, terreno, Vehículo	3	2,1%	0	0,0%
Pago de deudas	5	3,4%	4	4,3%
Construcción de casa	1	0,7%	0	0,0%
No sabe	0	0,0%	0	0,0%
Total	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

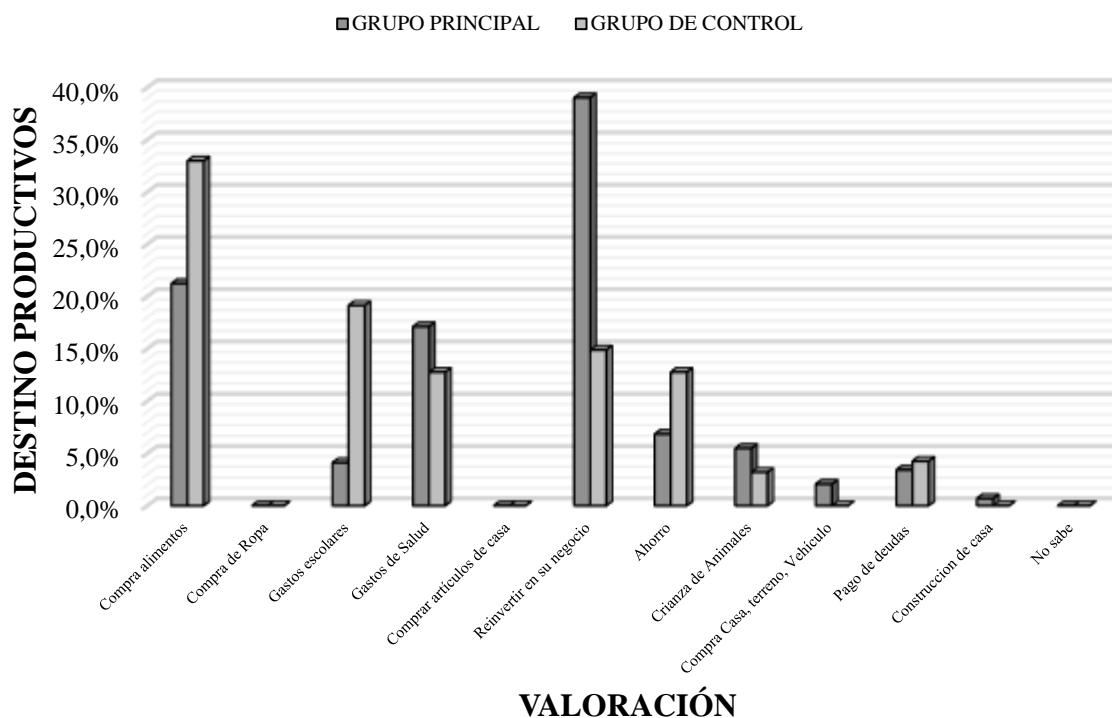


Gráfico 4.1-20 Destino de Ingresos

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Los destinos del ingreso el grupo principal con el 21,2% con compra de alimentos, los gastos escolares con 4,1%, gastos de salud con 17,1%, reinvertir en su negocio el 39,0%, el destino al ahorro 6,8%, la crianza de animales 5,5%, la compra de casa, terreno o vehículo el 2,1%, el pago de deudas y el 3,4%, y la construcción de casa el 0,7%, para el grupo de control con el 33,0% con compra de alimentos, los gastos escolares con 19,1%, gastos de salud con 12,8%, reinvertir en su negocio el 14,9%, el destino al ahorro 12,8%, la crianza de animales 3,2%, la compra de casa, terreno o vehículo el 0%, el pago de deudas y el 4,3%, y la construcción de casa el 0%.

4.1.3.2. ¿Para qué uso parte de su crédito?

Tabla 4.1-22. Destino no productivos del último crédito grupo principal.

Destinos no productivos del ultimo crédito	Frecuencia	Grupo Principal
Compra auto, terreno, casa	2	22,2%
Prestar a un familiar o amigo	3	33,3%
Pagar una deuda	3	33,3%
Comprar comida para la familia	1	11,1%
Total	9	100,0%

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

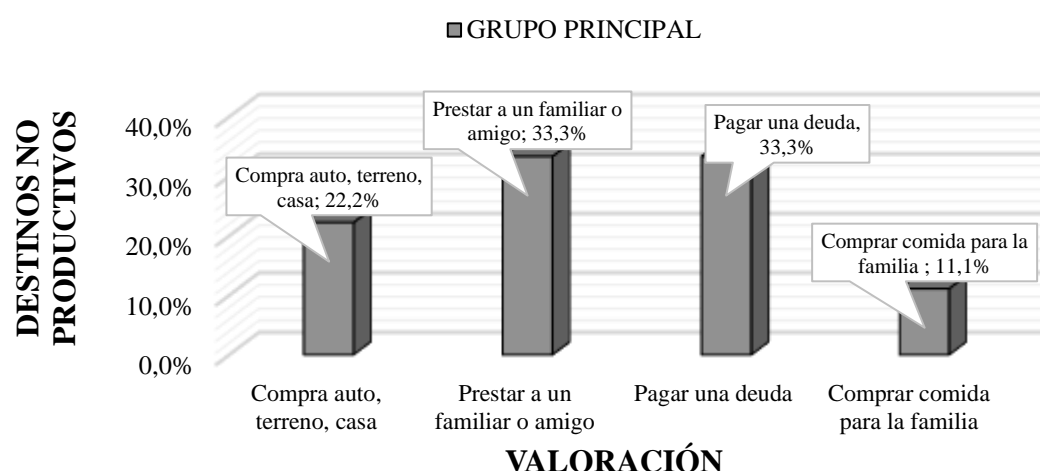


Gráfico 4.1-21 Destino no productivos del ultimo crédito grupo principal

Fuente: Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Las participaciones de los encuestados utilizaron el destino del crédito en actividades de consumo el uso dentro de la categoría no productiva el 34% invirtieron su ultimo crédito en prestar dinero a un amigo o familiar, pagar una deuda el 33,33% y un 22,2% adquirieron un vehículo, terreno, y el 11,1% gastaron el dinero en alimentación de los cual se puede determinar que destinaron el dinero del crédito a satisfacer y/o mejorar el bienestar familiar.

IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL BIENESTAR FAMILIAR.

Para medir el impacto se tomaron tres niveles de bienestar familiar educación, vivienda y alimentación.

4.1.1. Educación

4.1.1.1. ¿Cuántas personas asisten a la escuela?

Tabla 4.1-23. Asistencia escuela

ASISTEN A LA ESCUELA	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Asisten escuela	195	77,4%	220	82,1%
No asisten escuela	57	22,6%	48	17,9%
Total	252	100,0%	268	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

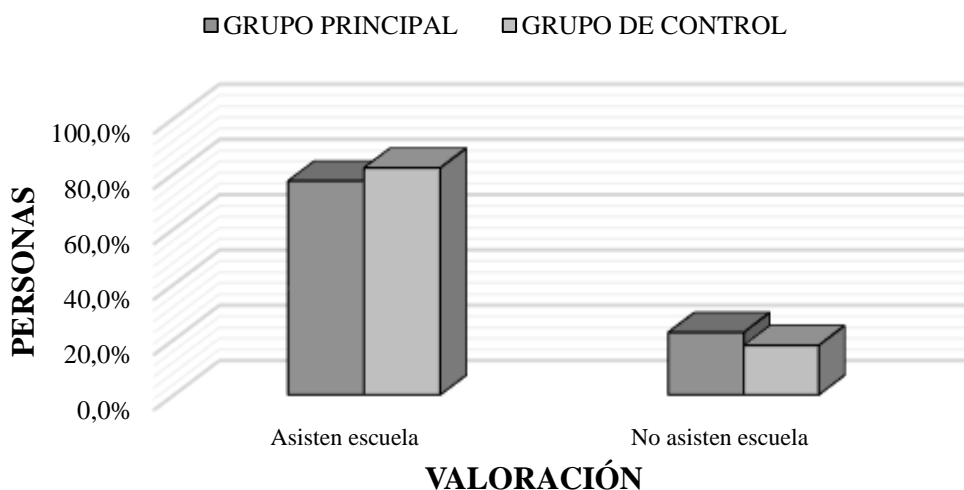


Gráfico 4.1-22 Asistencia escuela

Fuente: Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El porcentaje de niños y jóvenes hasta los 18 años que actualmente asisten a la escuela y colegio es el 74,4% el grupo principal y el 82,1% del grupo de control el sobrante el 22,6% y el 17,9% incluye a jóvenes que han terminado de estudiar.

4.1.2. Vivienda

4.1.2.1. ¿En los dos últimos años ha realizado alguna reparación, mejora o adecuación en su casa?

Tabla 4.1-24 Reparación o readecuación de vivienda

MEJORAS O ADECUACIONES EN SU HOGAR	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	24	16,4%	17	18,1%
NO	122	83,6%	77	81,9%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

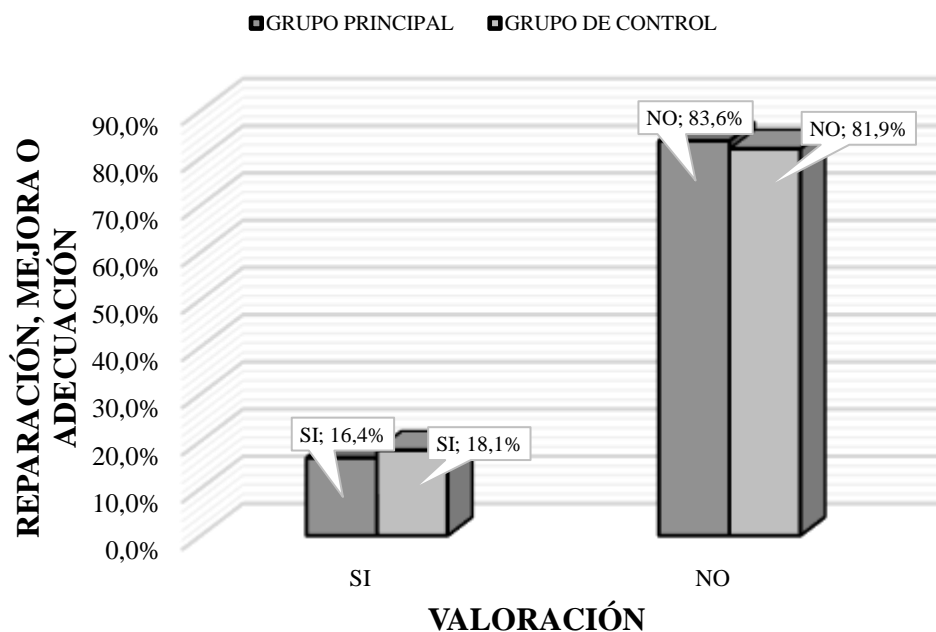


Gráfico 4.1-23. Reparación o readecuación de vivienda

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El grupo principal 16,4% y del grupo de control el 18,1% realizo mejoras o adecuaciones en su vivienda, y el 83,6% y el 81,9% de ambos grupos no realizaron mejoras o adecuaciones en su vivienda.

4.1.2.2. ¿Realizo las mejoras al ser socio de minga Ltda.?

Tabla 4.1-25. Socio mejoras

MEJORAS AL SER SOCIO DE MINGA LTDA.	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	27	100,0%	13	81,25%
NO	0	0,0%	3	18,75%
TOTAL	27	100,0%	16	100,00%

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

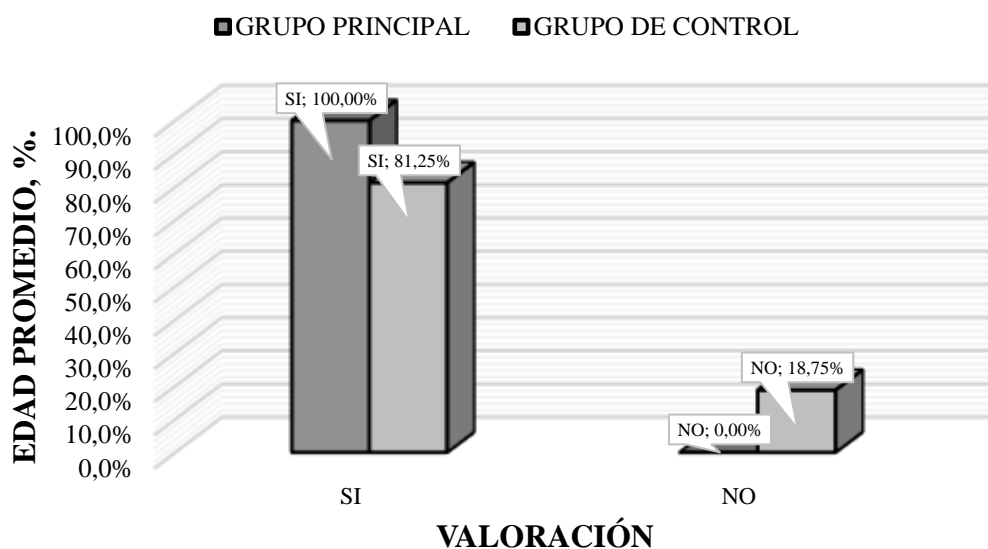


Gráfico 4.1-24. Socio, mejoras.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 100% de grupo principal respondieron que han realizado alguna reparación o adecuación, o mejoras en su casa mientras eran socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. Al igual que el 81,25% del grupo de control, mientras que el 18,7% manifiestan que realizaron mejoras de su vivienda cuando no eran socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

4.1.2.3. ¿Con que recursos realizo las mejoras?

Tabla 4.1-26. Recursos que realizo mejoras.

RECURSO	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PRÉSTAMO	58	39,7%	45	47,9%
AHORRO	31	21,2%	18	19,1%
TOTAL	89	61,0%	63	67,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017.

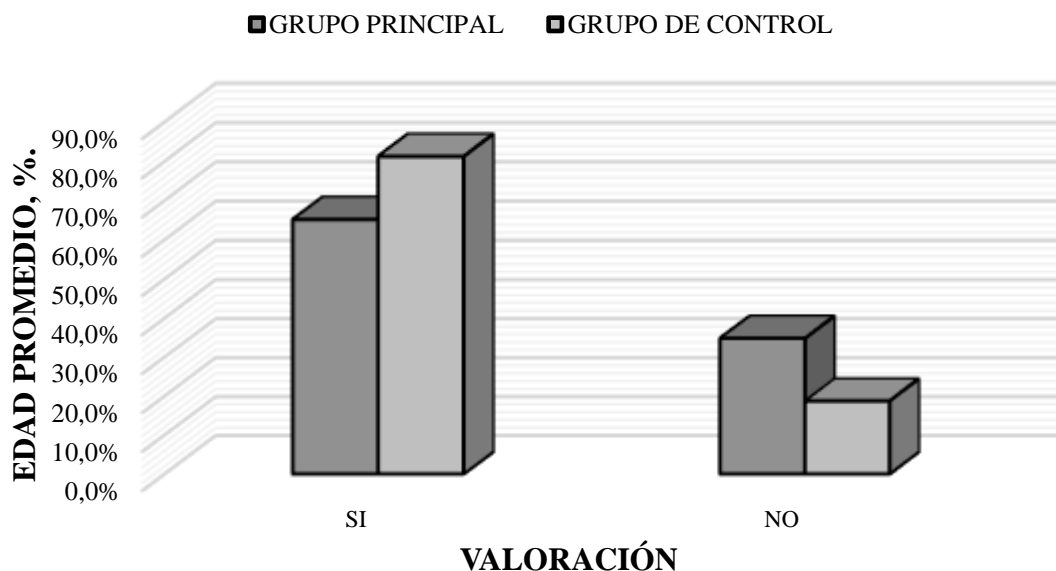


Gráfico 4.1-25. Recursos que realizo mejoras

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

EL 39,7% del grupo principal y el 47,9% del grupo de control ha utilizado recursos de un crédito para realizar mejoras en su vivienda, en este mismo enfoque el 21,2% del grupo principal y el grupo de control el 19,1% del grupo de control han realizado mejoras mediante la utilización de ahorros.

4.1.3. Alimentación y Seguridad Alimentaria

4.1.3.1. En el último año, usted considera que la alimentación de su familia

Tabla 4.1-27. Como considera su alimentación.

En el último año, usted considera que la alimentación de su familia	GRUPO PRINCIPAL		GRUPO DE CONTROL	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Empeoro	12	8,2%	14	14,9%
Sigue Igual	98	67,1%	53	56,4%
Mejoro	36	24,7%	27	28,7%
Total	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

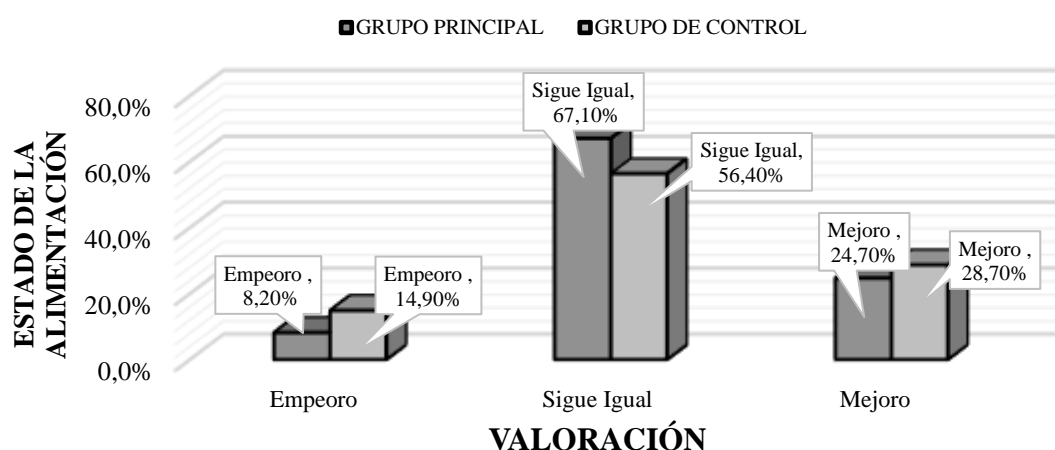


Gráfico 4.1-26. Como considera su alimentación

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS INTERPRETACIÓN:

Se estima que en el grupo principal el 8,2% y en el grupo de control el 14,9% que la alimentación ha empeorado por el aumento de los precios a nivel del consumidor, el 67,1% del grupo principal y el 56,4% consideran que la alimentación sigue igual relativamente por que los ingresos se han mantenido, así como las ventas de sus productos y finalmente para el 24,7% y el 28,7 de ambos grupos consideran que la alimentación ha mejorado por que han conseguido un mejor empleo o recibe remesas del exterior.

4.1.3.2.¿Cómo se abastece su familia de alimentos en épocas o momentos difíciles?

Tabla 4.1-28 Como se abastece su familia en momentos difíciles

Formas de abastecimiento	Grupo principal		Grupo de control	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Obtiene alimentos o dinero de familiares o amigos sin costo	30	20,5%	24	25,5%
Obtiene alimentos o dinero en préstamos	59	40,4%	42	44,7%
Venden objetos personales	8	5,5%	9	9,6%
Algún miembro de la familia busca empleo fuera de la zona	49	33,6%	19	20,2%
Total	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

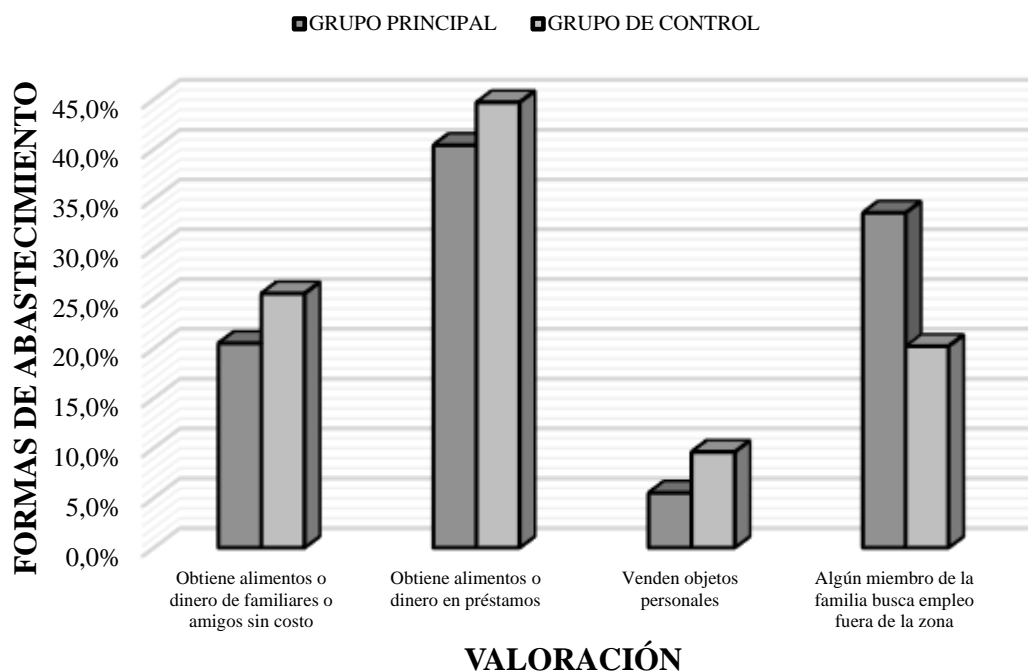


Gráfico 4.1-27. Como se abastece su familia en momentos difíciles

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Se estima que el abastecimiento de alimentos el grupo principal el 20,5% obtienen alimentos o dinero de familiares o amigos sin costo y el 40,4% adquiere préstamos y el 5,5% vende objetos personales y el 33,6% algún miembro de la familia busca empleo fuera de la zona, grupo de control el 25,5% obtienen alimentos o dinero de familiares o amigos sin costo y el 44,7% adquiere préstamos y el 9,6% vende objetos personales y el 20,6% algún miembro de la familia busca empleo fuera de la zona.

5. DIMENSIÓN AHORRO

Impacto de los Microcréditos en el Bienestar Económico

Este impacto se lo midió a través de tres dimensiones: ahorro, consumo e ingresos

5.1.1. Usted ha ahorrado dinero desde que socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Tabla 4.1-29. Ahorro desde que son socios de la Coop. Minga Ltda. grupo principal.

AHORRO	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	95	65,1%	0	0,0%
NO	51	34,9%	94	100,0%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

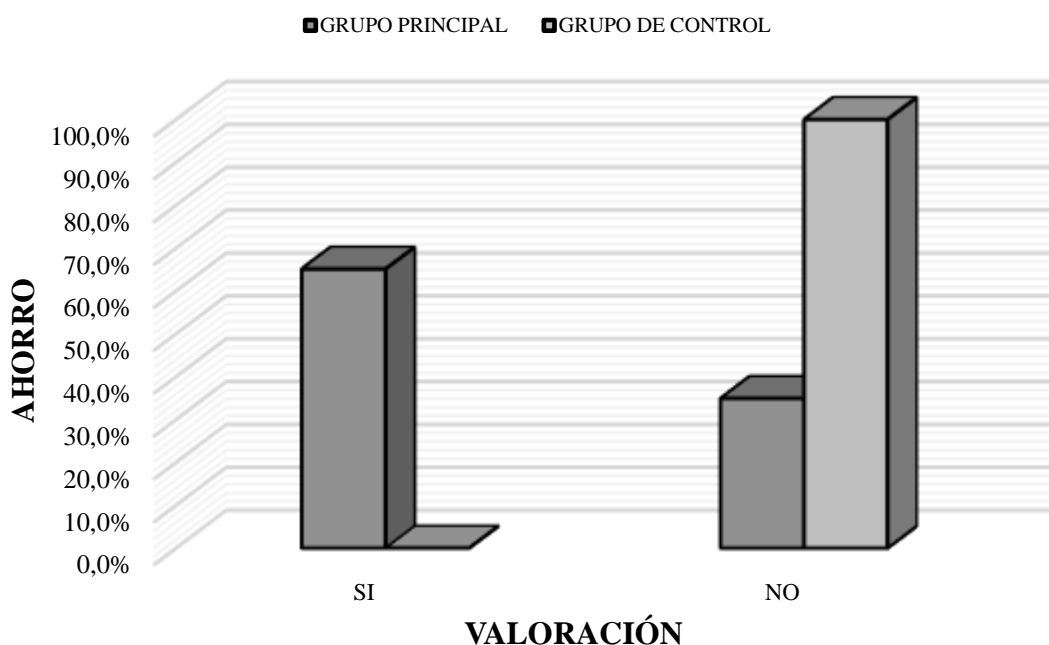


Gráfico 4.1-28. Ahorro desde que son socios de la COAC Minga Ltda. grupo principal.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

Los indicadores relacionados con el ahorro se determinan que el 65,1% del grupo principal consideran que se han ahorrado algo de dinero desde que son socios y el 34,9% manifiesta que no ha ahorrado.

5.1.2. *Considera que en la actualidad usted ahorra más que antes*

Tabla 4.1-30. Considera que en la actualidad usted ahorra más que antes grupo principal.

AHORRO	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	52	35,6%	0	0,0%
NO	94	64,4%	94	100,0%
TOTAL	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

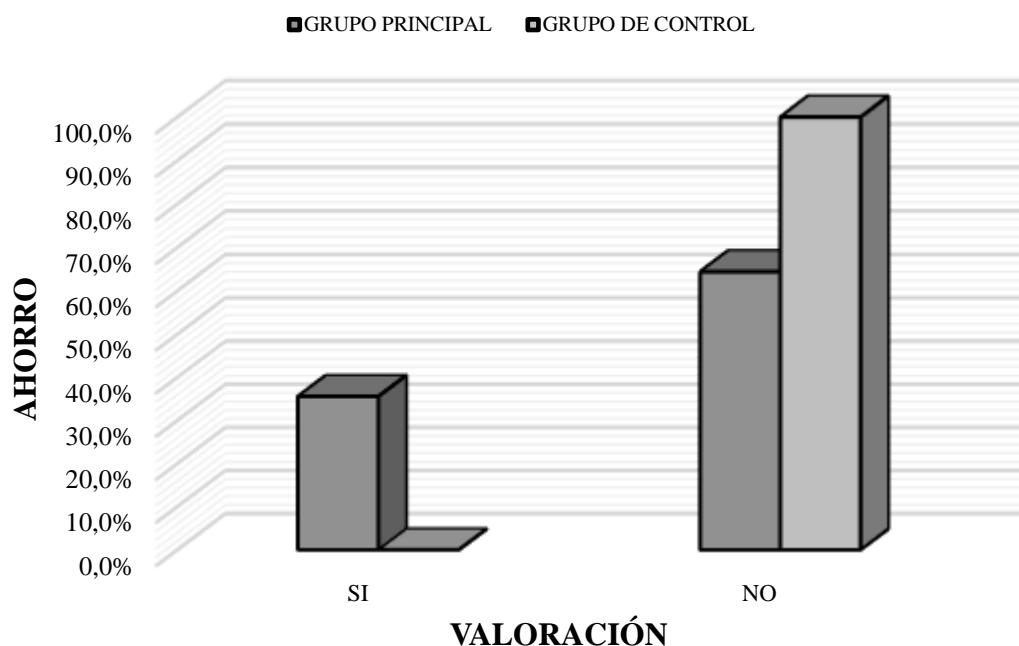


Gráfico 4.1-29. Considera que en la actualidad usted ahorra más que antes grupo principal.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Determinamos que el 35,6% de los encuestados del grupo principal considera que hay más posibilidades de ahorrar que antes, caso contrario ocurre con el 64,4% de la población objeto de estudio, por otro lado, los factores que determinan una mayor capacidad de ahorro están relacionados con recibir remesas, facilidad para créditos, y menor proporción de un miembro de la familia que consiguió un empleo.

5.1.3. ¿Cuáles fueron sus intenciones de compra?

Tabla 4.1-31. Intensiones de compra grupo principal.

Intensiones de compra	Frecuencia	Porcentaje
Comprar Terreno	45	30,8%
Comprar Carro	32	21,9%
Camión para distribuir ladrillos	8	5,5%
Implementación de maquinaria	9	6,2%
Invertir en negocio y ahorrar para la vejez	22	15,1%
Inversión de negocios y compra de carro comercio	26	17,8%
Terminar de construí la casa	4	2,7%
Total	146	100,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

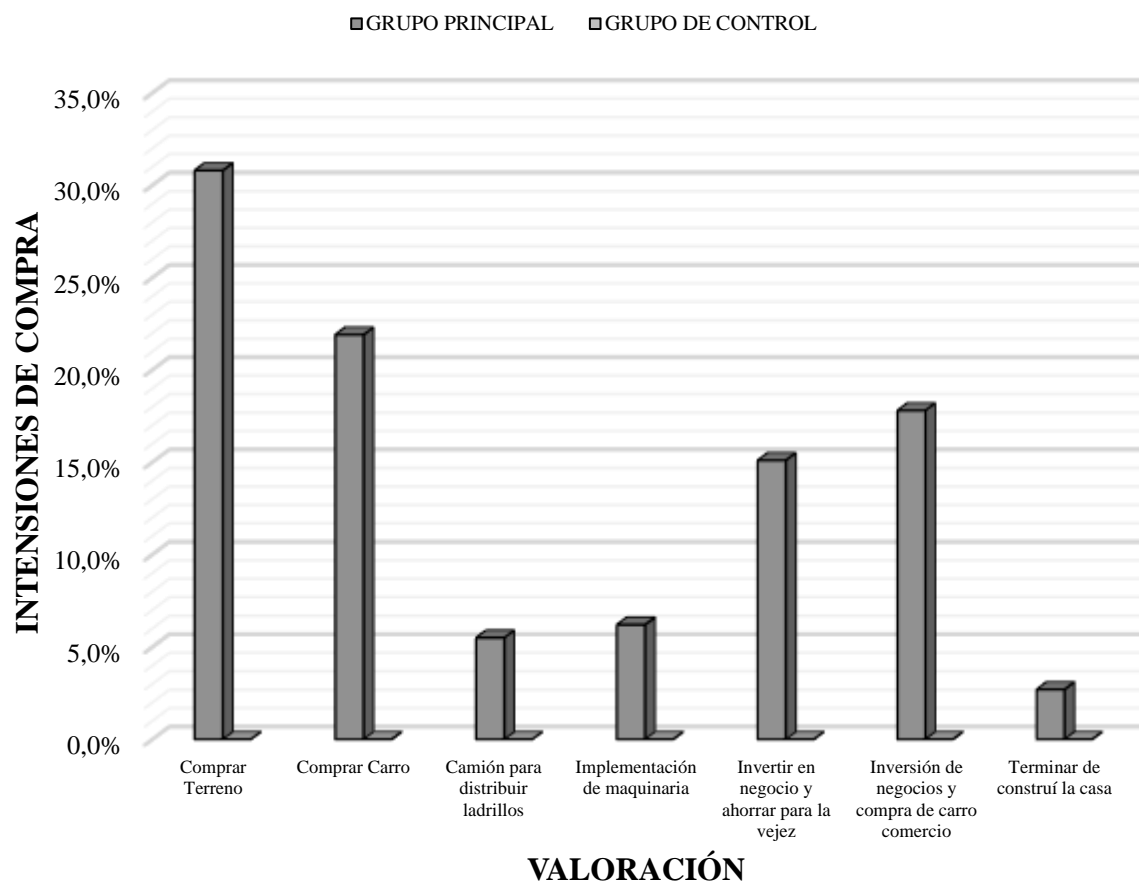


Gráfico 4.1-30. Intensiones de compra grupo principal

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El grupo principal de la población objeto de estudio respondieron que las intenciones de compra con suficiente dinero ahorrado que se podría entender también como demandas potenciales de crédito, el 30,8 compra de terreno el 21,9 compra de vehículo, el 15,1% invertir en el negocio y el 2,7 terminar de construir o comprar casa.

6. Dimensión empleo

¿En el último mes, trabajó para otra persona o institución y obtuvo algún sueldo ingreso?

Tabla 4.1-32. En el último mes, trabajó para otra persona o institución y obtuvo ingresos.

Trabajo	Grupo Principal		Grupo de control	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	17,1%	31	33,0%
No	121	82,9%	63	67,0%
Total	146	100,0%	94	100,0%

Fuente: Encuesta a los Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

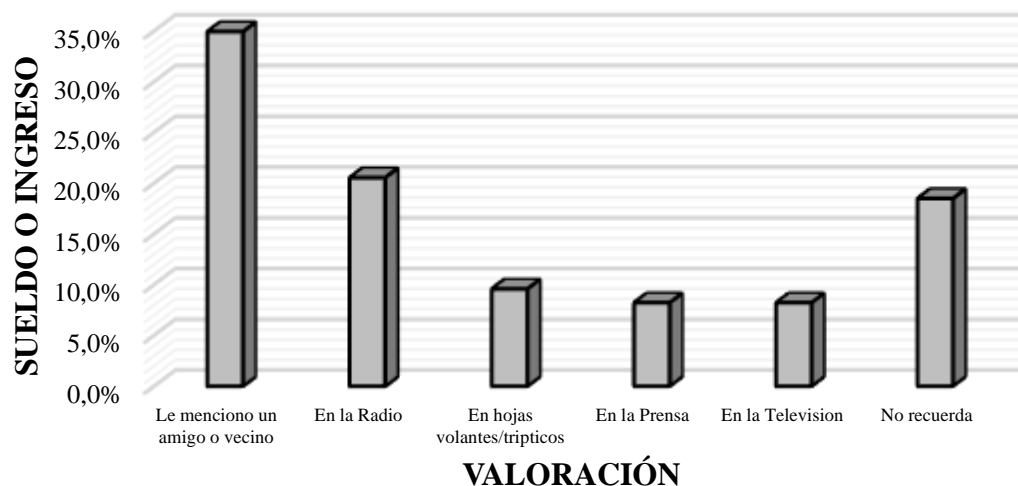


Gráfico 4.1-31. En el último mes, trabajó para otra persona o institución y obtuvo ingresos

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS INTERPRETACIÓN:

El porcentaje de encuestados que en el último mes habrían trabajado para otra institución o empresa corresponde 17,1% del grupo principal y el 33,0% en el caso del grupo del control, también se considera en restante el 82,9% y el 67% se dedicaron a su propio negocio a actividad en el último mes.

7. RESULTADOS SERVICIOS FINANCIEROS Y SATISFACCIÓN

Es preciso recordar que la mayor parte de preguntas utilizadas como base para los indicadores en esta sección, se aplicaron solamente al grupo principal porque ellos son quienes con frecuencia han venido utilizando los servicios caso contrario ocurre con los socios nuevos que recién empiezan a utilizar el servicio.

7.1. ¿Cómo se enteró sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Minga Ltda.?”

Tabla 4.1-33. Como se enteró sobre la Cooperativa

MEDIO DE INFORMACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Le menciono un amigo o vecino	51	34%
En la Radio	30	21%
En hojas volantes/trípticos	14	10%
En la Prensa	12	8%
En la Televisión	12	8%
No recuerda	27	19%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

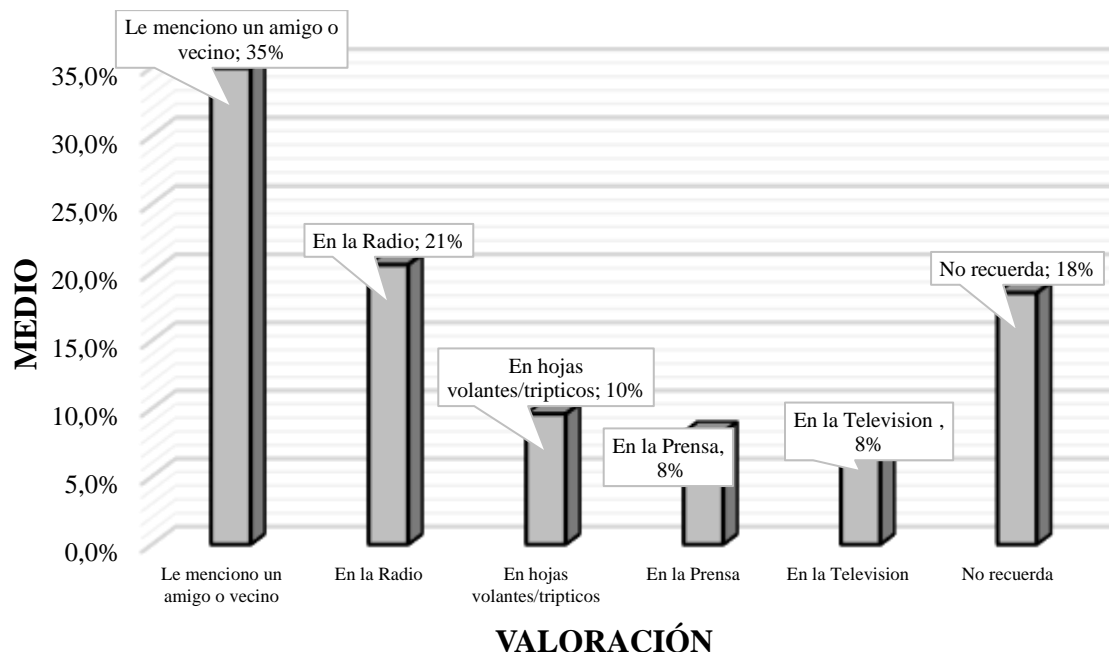


Gráfico 4.1-32. Como se enteró sobre la Cooperativa

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Referente a la pregunta mencionada se indica que el 34 % se enteró porque lo menciono un amigo, el 21% en la radio, el 10% a través de hojas volantes/trípticos, el 8% tanto en la televisión y prensa y el 27 % no lo recuerdan. Los medios de comunicación que más han recalcado para difundir a la cooperativa “Minga” Ltda., es mediante la conversación con un amigo o a través de hojas volantes/trípticos, los diferentes medios de comunicación son factores de extrema importancia para poder canalizar los diferentes productos y servicios que ofertan las instituciones financieras.

7.2. ¿Porque abrió una cuenta en la cooperativa “Minga Ltda.?”

Tabla 4.1-34. Apertura de cuenta.

RAZONES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Confianza y seguridad	38	26%
Trámites	9	6%
Buena Administración	11	8%
Atiende al sector indígena	33	22%
Me han dicho que es buena	28	20%
Entregan créditos rápido	27	18%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

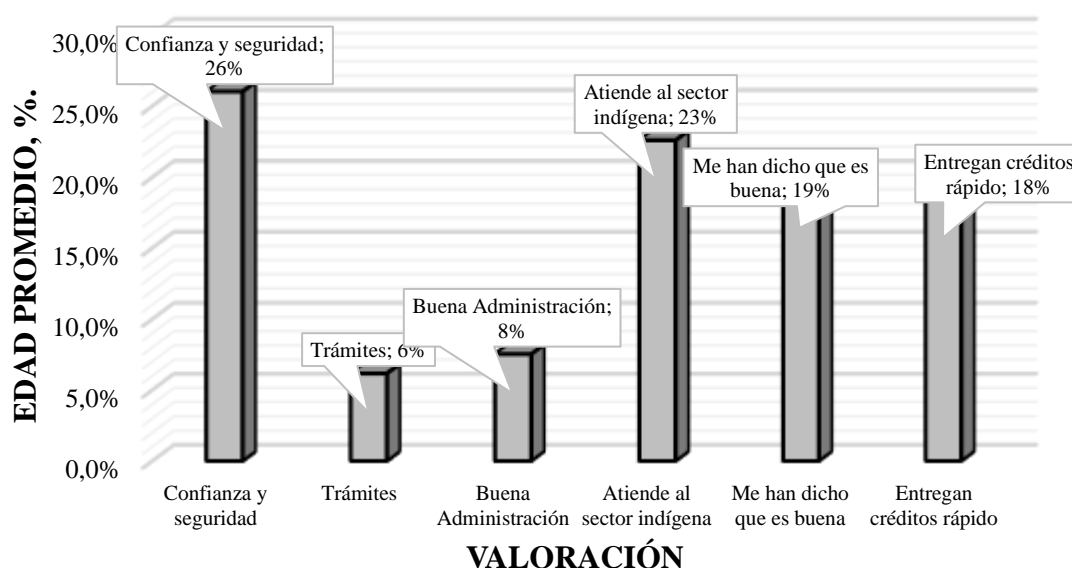


Gráfico 4.1-33. Apertura de cuenta

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

En esta pregunta se indica que el, 18% apertura su cuenta en la Cooperativa Minga Ltda., porque entregan réditos más rápidos, el 26% porque han visto confianza y/o seguridad, el 22% porque atiende al sector indígena, el 20% porque han escuchado que la cooperativa es buena, el 8% porque existe buena administración, 6% porque que existe agilidad en

los tramite. Un gran porcentaje apertura una cuenta en la cooperativa por la confianza, seguridad y porque entregan créditos más rápidos a sus clientes, las entidades financieras deben gestionar para difundir sus productos y servicios a los sectores más vulnerables de una comunidad, ya que ellos se dedican netamente a lo que agricultura o ganadería.

7.3. ¿Desde qué es socio, ha obtenido un crédito en “Minga Ltda.?”

Tabla 4.1-35. Obtención de crédito.

Obtención de crédito	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	146	100,0	100,0	100,0
NO	0	0,0	0,0	0,0

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

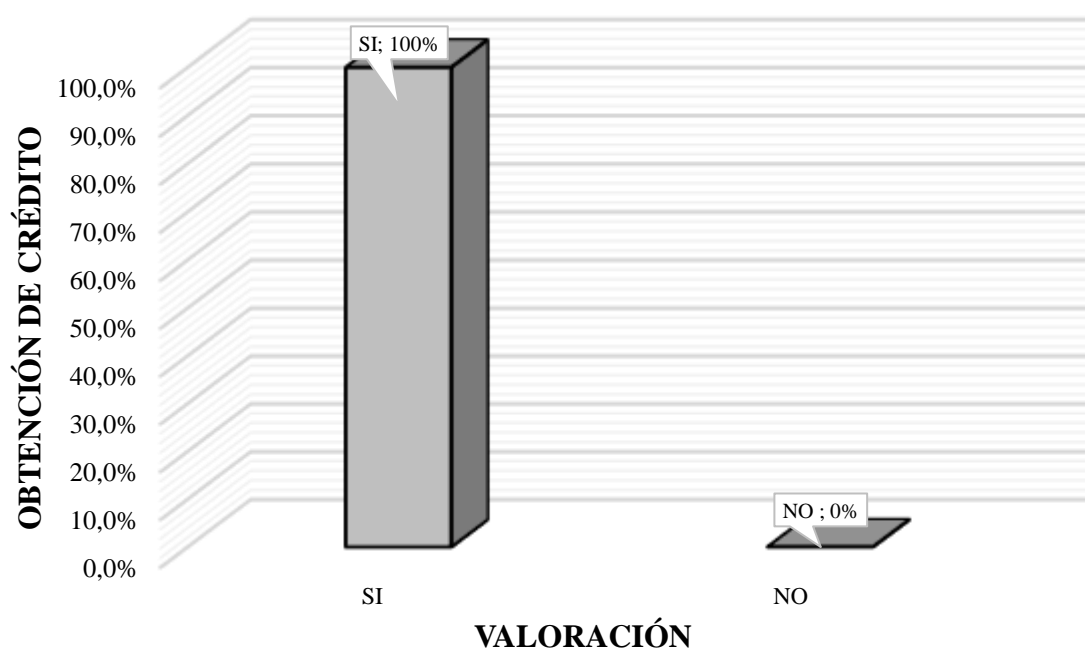


Gráfico 4.1-34. Obtención de crédito

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

7.4. ¿Cuántos créditos ha recibido?

Tabla 4.1-36. ¿Cuántos créditos ha recibido?.

CANTIDAD DE CRÉDITOS		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
OPCIÓN N	2,00	67	45,9	45,9	45,9
	3,00	55	37,7	37,7	83,6
	4,00	23	15,8	15,8	99,3
	5,00	1	0,7	0,7	100,0
Total		146	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

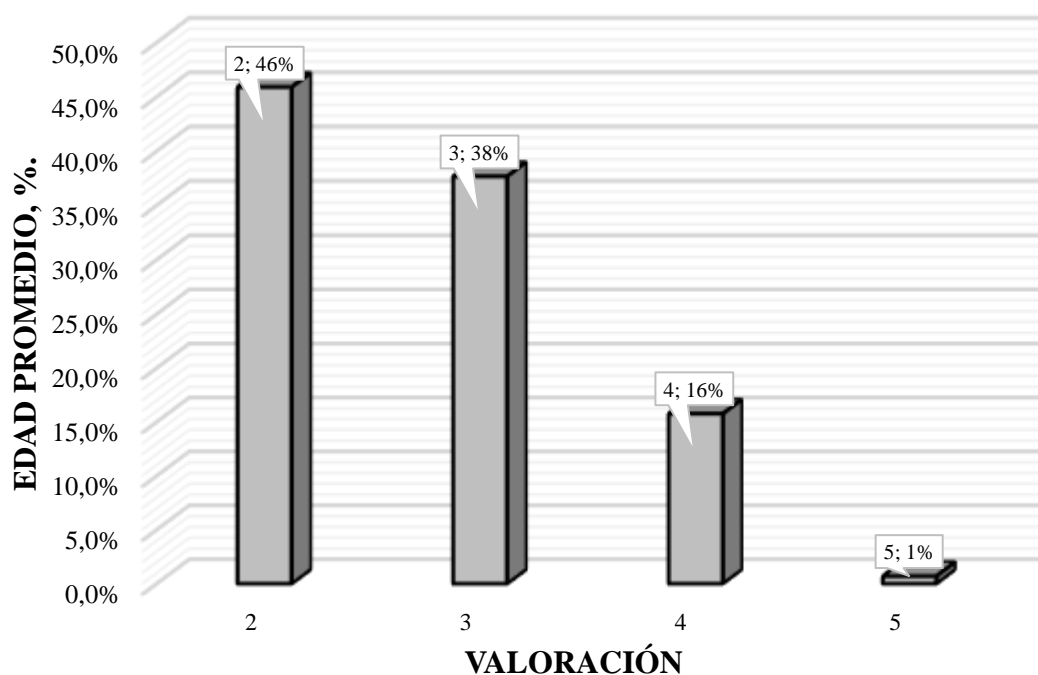


Gráfico 4.1-35. ¿Cuántos créditos ha recibido?

Fuente: Encuestas a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

7.5. ¿Cuál ha sido el monto promedio que ha recibido?

Tabla 4.1-37. Monto.

MONTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
0 - 1,000	80	55%
1,000 - 10,000	63	43%
10,000 en Adelante	3	2%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

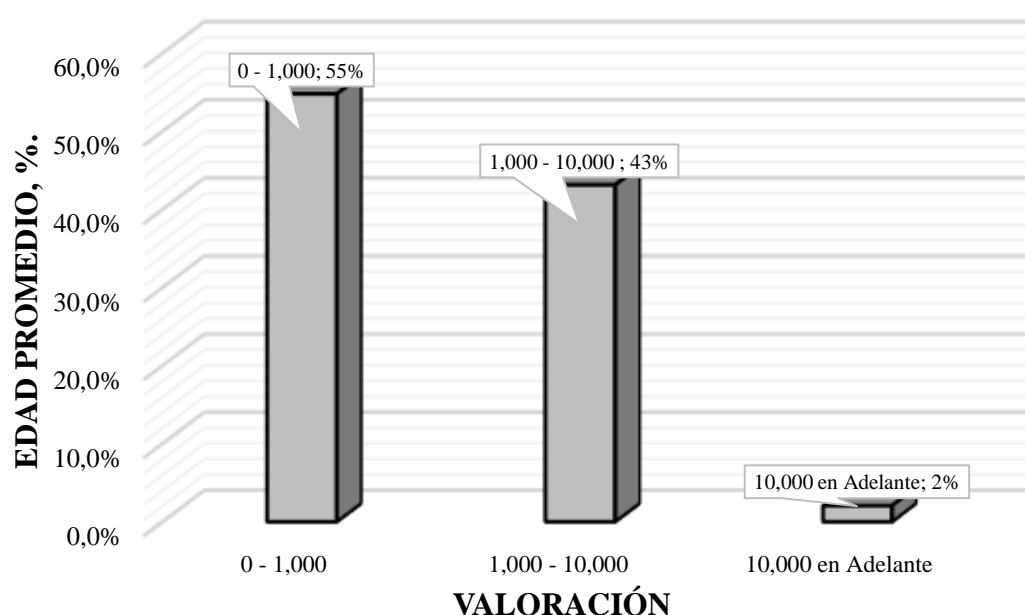


Gráfico 4.1-36. Monto

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

El 55% de la población de estudio responde que ha requerido créditos de \$0.00 hasta \$1000 dólares, el 43% han recibido créditos de \$1.000 hasta \$10.000, pocas personas han tenido acceso a créditos con montos altos que se encuentran a partir de los \$10.000 según división de la Superintendencia de Bancos. Más del 50% de personas han requerido créditos de montos bajos, seguramente porque su capacidad de pago no está dentro de los lineamientos que establece la cooperativa.

7.6. ¿Actualmente tiene un crédito vigente?

Tabla 4.1-38. Actualmente tiene un crédito vigente.

DISPONE DE CRÉDITO	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
OPCIÓN	SI	146	100,0	100,0
	NO	0	0,0	0,0

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.
Elaboración: Lara Diego, 2017

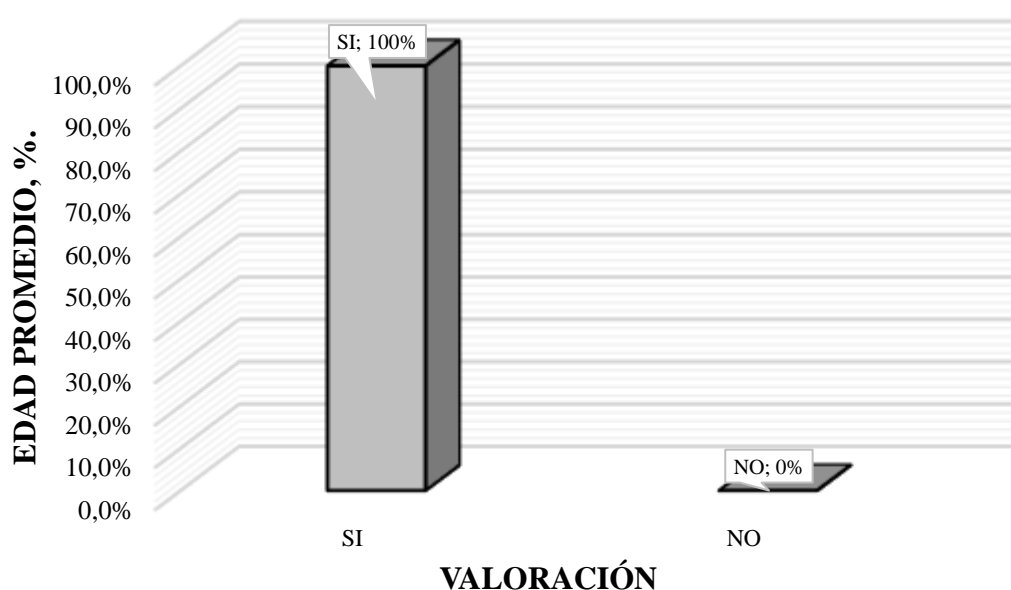


Gráfico 4.1-37. Actualmente tiene un crédito vigente.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.
Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 100 % (146) de nuestra población objeto de responder que al momento si mantiene un crédito en la cooperativa de ahorro y crédito Minga Ltda., la calidad y el buen servicio hace que los clientes sean fieles a una institución, es por eso por lo que se debe presentar variedad de productos y servicios acorde a las necesidades que mantiene cada persona sin importar la raza el color ni estatutos que mantengan.

7.7.¿De qué monto es el crédito actual?

Tabla 4.1-39. De qué monto es el crédito actual.

MONTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
0 - 1,000	60	41%
1,000 - 10,000	83	57%
10,000 en Adelante	3	2%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

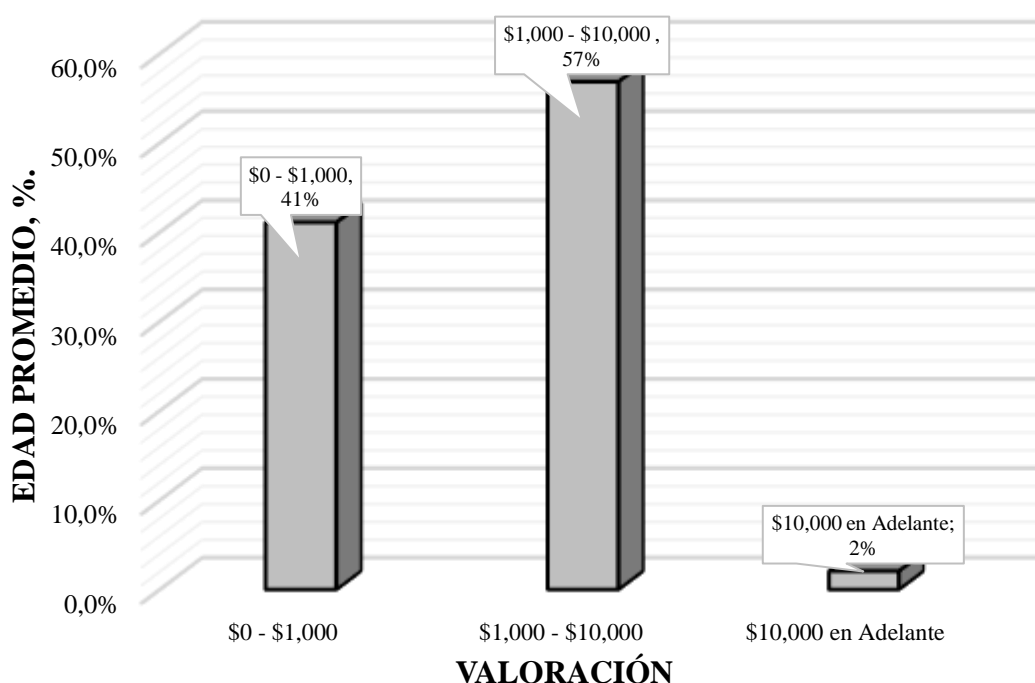


Gráfico 4.1-38. Actualmente tiene un crédito vigente.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

La población objeto de estudio manifiesta que el 41% mantienen créditos de \$0.00 - \$1000 dólares, el 57% mantiene créditos de \$1.000 – hasta \$10.000 y el 29% mantiene créditos de más de \$10.000. Para solventar un crédito una institución financiera procede a medir y evaluar muchos factores entre ellos el destino de la inversión, su capacidad de

pago, el promedio de bienes que mantiene y sus ingresos que perciben, para proceder a ver si es o no factible de asignar un crédito.

7.8. ¿Cuál cree usted que fue el principal problema que se le presentó cuando quiso acceder a un crédito de “Minga Ltda.?”

Tabla 4.1-40. Principal Problema.

PROBLEMA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
La falta de cedula de ciudadanía	12	8%
La apertura de una cuenta de ahorros	8	5%
La necesidad de mantener el encaje o contraparte	17	12%
La necesidad de contar con garantías	8	5%
El que debe mantener una actividad productiva para	29	20%
La lejanía de las oficinas de la cooperativa	10	7%
Ninguno	62	42%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

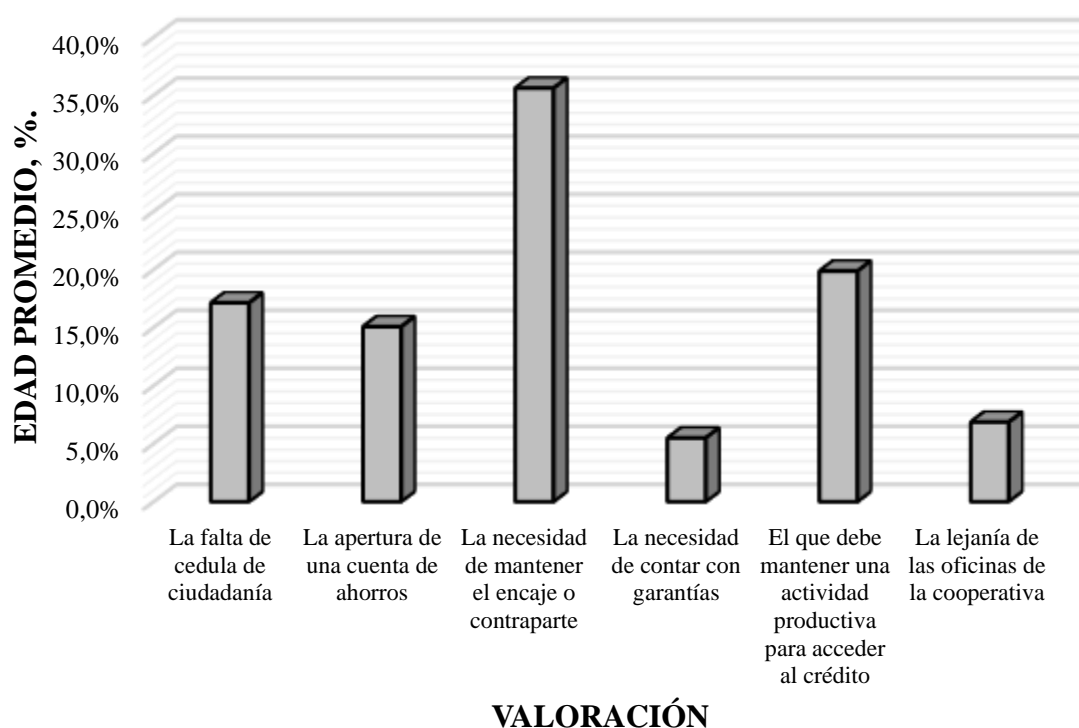


Gráfico 4.1-39. De qué monto es el crédito actual

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS INTERPRETACIÓN

Referente a la pregunta, el 12% de la población objeto de estudio manifiesta que el principal problema que se le presento para obtener un crédito fue la necesidad de mantener un encaje o una contraparte, el 20% responde que se debe mantener una actividad productiva, para acceder a un crédito, el 8% manifiesta que fue un problema la apertura de una cuenta, para el 7% el problema es la lejanía de las oficinas de la cooperativa y para el 5% fue problema el contar con una garantía. Estos y más factores son consecuencia que afectan al momento de solicitar un crédito, parámetros que son establecidos por las entidades para de una u otra forma tratar de asegurar el pago del crédito por parte de los solicitantes.

7.9. ¿En qué invirtió el último crédito que recibió?

Tabla 4.1-41. Inversión.

INVERSIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Comercio - ventas – minoristas	35	24%
Manufactura	35	24%
Servicio	35	24%
Agricultura	29	20%
No invirtió en actividad generadora de ingresos	12	8%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

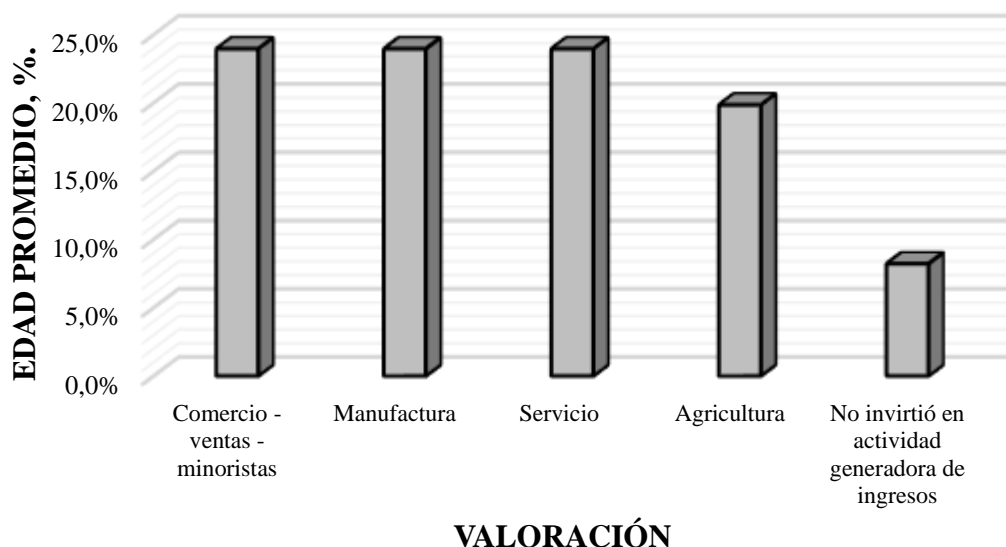


Gráfico 4.1-40. Inversión

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Referente a la pregunta el 20% de la población objeto de estudio manifiesta que ha invertido el dinero del crédito en agricultura y crianza de animales, y el 8% no ha invertido en actividad generadora de ingresos. Según la encuesta aplicada más del 50% de los clientes han solicitado el crédito y si ha cumplido con el destino de la inversión para el cual solicitaron.

7.10. ¿Para qué uso Usted parte de su crédito?

Tabla 4.1-42. Uso crédito.

APLICACIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Comprar comida para su familia	26	18%
Comprar artículos para la casa	26	18%
Pagar la escuela de los niños	6	4%
Comprar auto/terreno/casa	5	3%
Para una emergencia medica	1	1%
Prestar dinero a un familiar o amigo	26	18%

Guardar dinero para emergencia	26	18%
Comprar ropa	26	18%
Paga una deuda	4	2%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

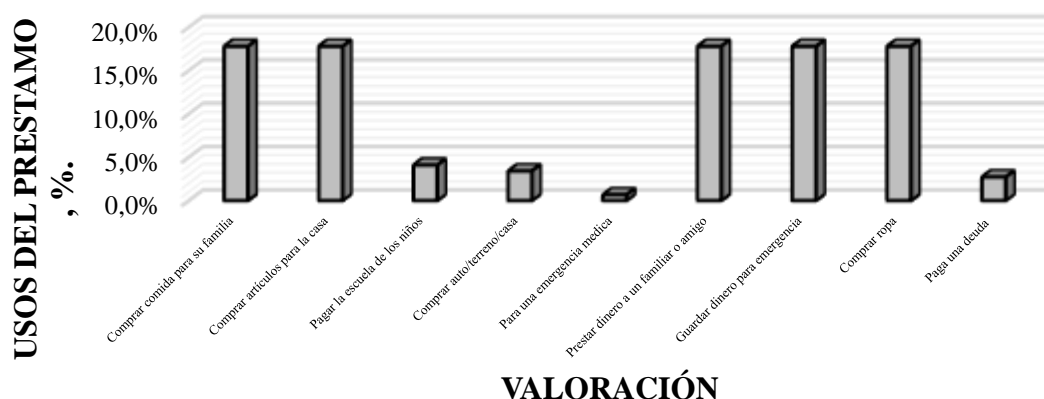


Gráfico 4.1-41. Uso del préstamo

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017.

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Con relación a la pregunta mencionada se indica que el 4% desvió sus ingresos para pagar la escuela de sus hijos, el 3% invirtió en la compra de una casa o un terreno, el 2% destino al pago de deudas y el 1% al pago de una emergencia médica. Son necesidades que no dependen de uno, muchas personas se ven desesperados al no saber a dónde acudir para obtener dinero y hacer frente a sus necesidades motivo por el cual acuden a una entidad financiera y adquieren créditos supuestamente que van hacer invertidos en agricultura y ganadería, la institución mientras cumpla con los requisitos no está en las condiciones de negarlo.

7.11. ¿El trámite que hay que seguir para poder obtener dicho crédito en “Minga Ltda.?”

Tabla 4.1-43. El trámite que hay que seguir para poder obtener dicho crédito.

FACTIBILIDAD DEL TRAMITE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Fácil	16	11%
Normal	115	79%
Difícil	15	10%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

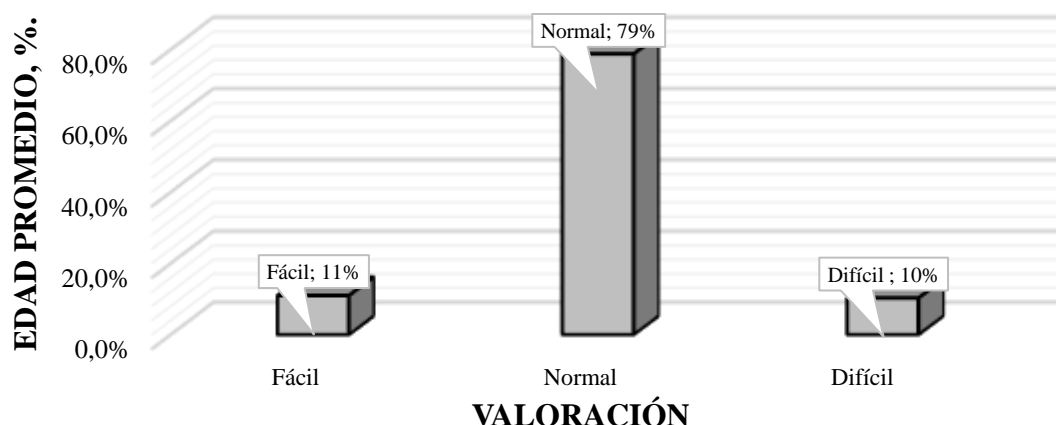


Gráfico 4.1-42. El trámite que hay que seguir para poder obtener dicho crédito

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El trámite que hay que seguir para poder obtener dicho crédito, según el 79% manifiesta que es normal el trámite que hay que seguir para poder obtener un crédito en “Minga” Ltda., el 11% que es muy fácil adquirirlo, mientras que por el contrario el 10,% manifiesta que es difícil adquirirlo, el trámite puede ser que se ponga difícil para aquellas personas que carecen de desconocimiento en lo que se refiere a como adquirir los documentos solicitados por la cooperativa, o en algunos casos hay persona que no saben leer ni escribir es ahí cuando existe complejidad, no se puede decir lo mismo de aquellas personas que

han tenido una trayectoria en instituciones financieras y saben leer y escribir a ellos por el contrario se les hace fácil la obtención de un crédito.

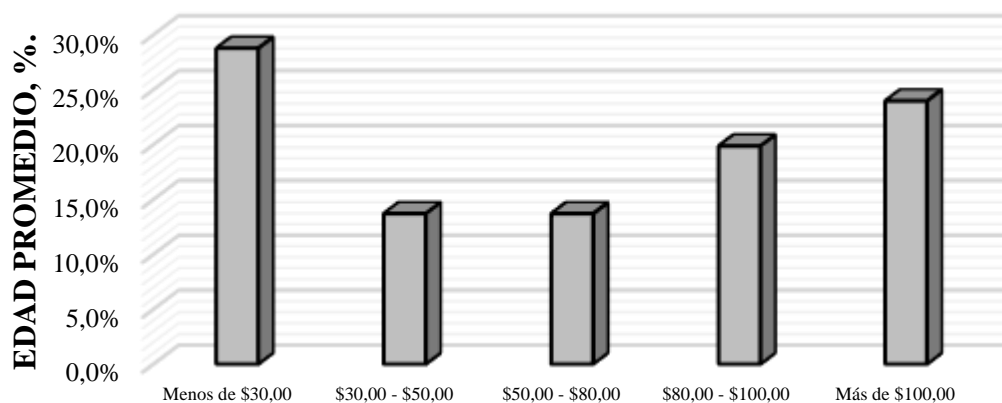
7.12. ¿Cuánto dinero gastó usted en los trámites para adquirir el crédito en “Minga Ltda.?”

Tabla 4.1-44. Cuánto dinero gastó usted en los trámites para adquirir el crédito.

MONTO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menos de 30,00	42	29%
30,00 - 50,00	20	14%
50,00 - 80,00	20	14%
80,00 - 100,00	29	20%
Más de 100,00	35	23%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017



VALORACIÓN

Gráfico 4.1-43. Cuánto dinero gastó usted en los trámites para adquirir el crédito

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 29% de la población encuestada manifiestan que han gastado menos de \$30.00, el 23% en cambio ha gastado más de \$100.00, el 14% ha gastado 30 dólares hasta \$80.00 así sucesivamente se ver en el grafico o la Tabla que los gastos están desde los \$10 hasta los \$130 dólares, dependiendo del monto que requieran. La cooperativa al momento de

otorgar un crédito dentro de sus requisitos está el de mantener un encaje en la cuenta mismo que debe permanecer hasta cuando el crédito sea cancelado en su total y esté libre de garantías, seguramente los clientes le toman como gasto a una parte de dinero que tienen que depositar en sus cuentas.

7.13. ¿En una escala del 1 al 4 donde 1 es nada satisfecho, 2 es poco satisfecho, 3 algo satisfecho y 4 es muy satisfecho, cómo calificaría al crédito que usted recibió de “Minga Ltda.? Con respecto a los siguientes aspectos.

Tabla 4.1-45. Monto del préstamo concedido.

SATISFACCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Nada satisfecho	0	0%
Poco satisfecho	7	5%
Algo satisfecho	95	65%
Muy satisfecho	44	30%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017.

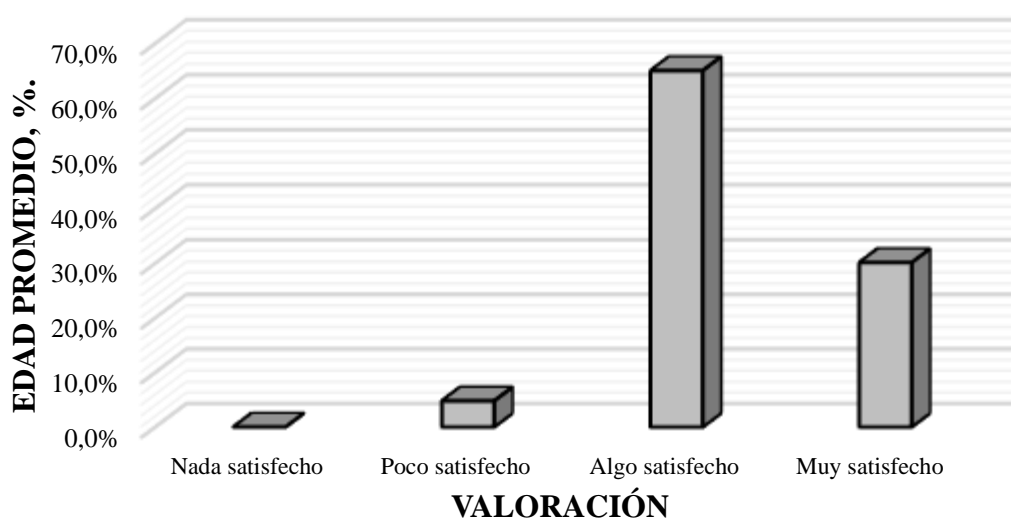


Gráfico 4.1-44. Monto del préstamo concedido.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 65% de la población objeto de estudio responde que da una calificación de 3 puntos es decir que se encuentran satisfechos con el monto otorgado por la cooperativa, el 30% da

una calificación de 4 puntos esto no quiere decir que se encuentran muy satisfechos y el 5% da una calificación de 2 puntos es decir por la contracción se encuentra nada satisfechos con el monto otorgado por la cooperativa. Más de 50% de los encuestados responde que se encuentran satisfechos con el montano asignado por la cooperativa, mientras un bajo porcentaje manifiesta que se encuentra insatisfecho con el monto adquirido por la cooperativa, esto puede ser debido a que no cumplen con los parámetros para acceder a un crédito de montos solicitados por ellos.

7.14. Rapidez en la aprobación del crédito

Tabla 4.1-46. Rapidez.

SATISFACCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Nada satisfecho	0	0%
Poco satisfecho	1	5%
Algo satisfecho	112	65%
Muy satisfecho	33	30%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

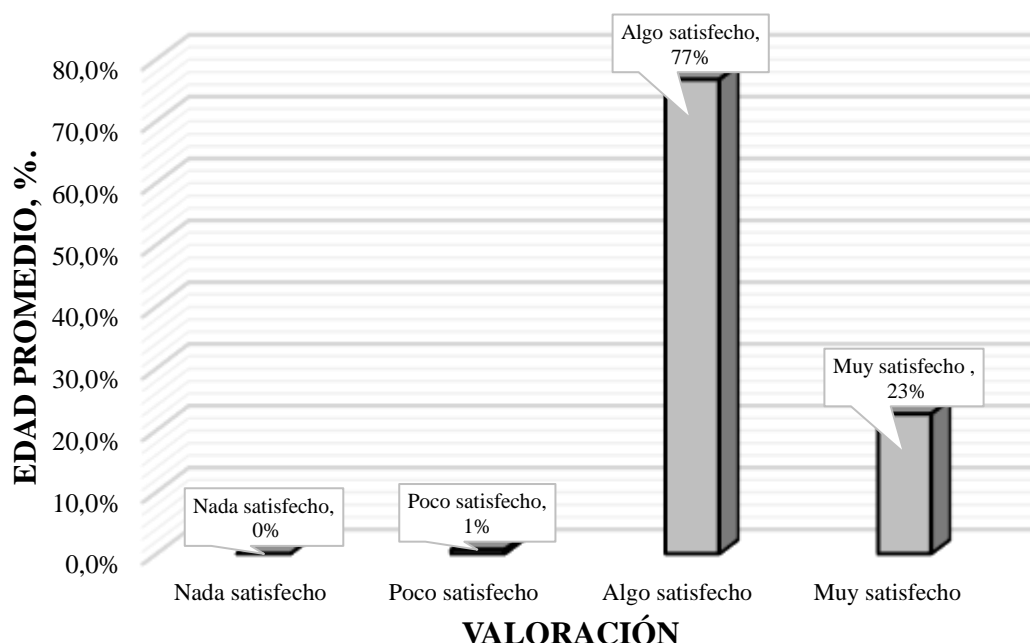


Gráfico 4.1-45. Rapidez.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 65% de la población objeto de estudio responde que da una calificación de 3 puntos es decir se encuentran satisfechos con la rapidez con la cual fue adquirido el crédito, el 33% da una calificación de 4 puntos esto no quiere decir que se encuentran muy satisfechos y por el contrario el 5% da una calificación de 2 puntos es decir se encuentra nada satisfechos ya que su crédito no fue adquirido en el tiempo estimado que manifiesta la cooperativa.

7.15. Plazo de pago

Tabla 4.1-47. Plazo de pago.

SATISFACCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Nada satisfecho	2	1%
Poco satisfecho	92	63%
Algo satisfecho	51	35%
Muy satisfecho	1	1%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 20177

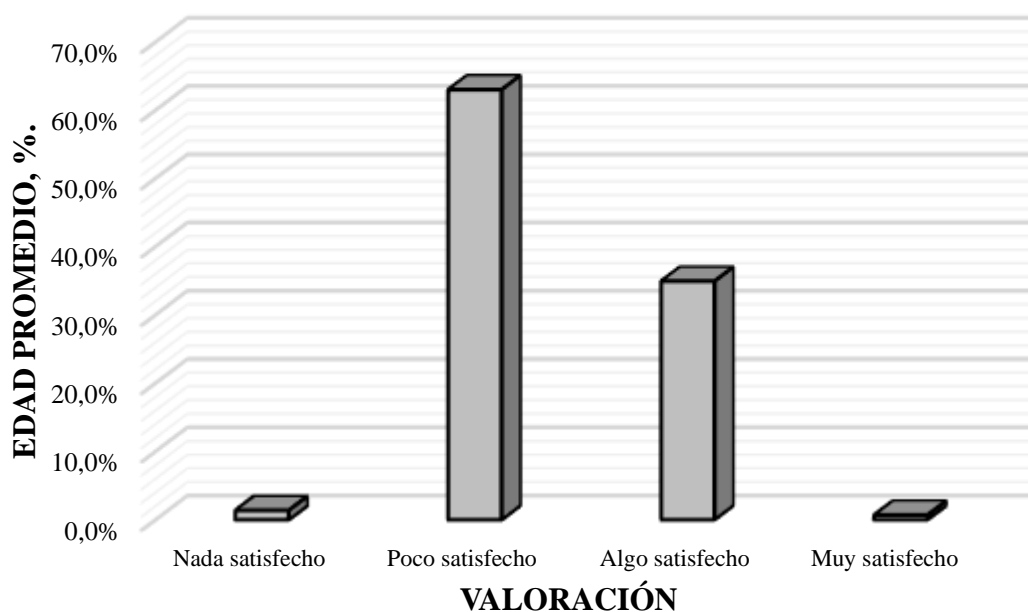


Gráfico 4.1-46. Plazo de pago

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 63,0 % de la población objeto de estudio responde que da una calificación de 2 puntos es decir se encuentran insatisfechos con el plazo de pago establecido por la cooperativa, el 35% da una calificación de 3 puntos esto no quiere decir que se encuentran satisfechos con el plazo de pago, el 1,0 % se encuentra nada satisfechos con el plazo de pago y por el contrario el 1% da una calificación 4 puntos es decir se encuentra muy satisfechos con el plazo de pago establecidos por la cooperativa. Se puede decir que los plazos de pagos son establecidos de acuerdo con el monto al tiempo y a los ingresos percibidos por la persona que va a solicitarlo, entre otros parámetros que son analizados con el fin de no caer en morosidad en un tiempo determinado.

7.16. Tasa de interés del préstamo

Tabla 4.1-48. Tasa de interés del préstamo.

SATISFACCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Nada satisfecho	33	23%
Poco satisfecho	85	58%
Algo satisfecho	27	18%
Muy satisfecho	1	1%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

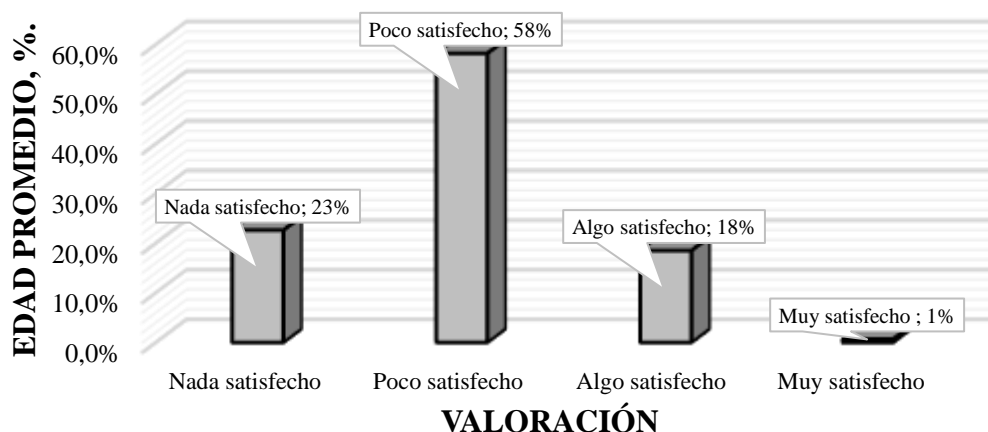


Gráfico 4.1-47 Tasa de interés del préstamo

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 58% de la población objeto de estudio responde que da una calificación de 2 puntos es decir se encuentran insatisfechos con tasa de interés del préstamo, el 23% da una calificación de 1 punto esto no quiere decir que se encuentran nada satisfechos, el 18% se encuentra satisfechos y el contrario el 1% da una calificación 4 puntos es decir se encuentra muy satisfechos con la tasa de interés ofertada por la cooperativa.

7.17. ¿Usted considera que ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito concedido por “Minga Ltda.?”

Tabla 4.1-49. Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito.

RESPUESTA	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje
SI	2	1,4	1,4	1,4
NO	113	77,4	77,4	78,8
NO SABE	31	21,2	21,2	100,0
Total	146	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

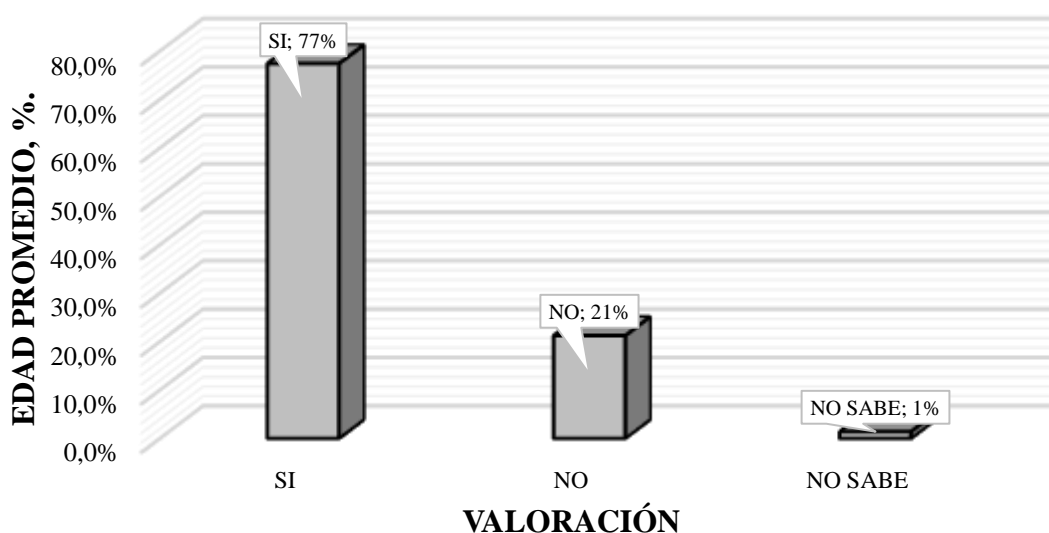


Gráfico 4.1-48. Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 77,4%(113) de la población objeto de estudio responde que, si ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito concedido por “Minga Ltda., y por el contrario el 21,20%(31) manifiesta que no ha tenido mejoras en sus ingresos o producción. La mejora en los ingresos o producción no depende de la cooperativa sino en cómo fue administrado el dinero concedido por la cooperativa, el cliente debería saber que la inversión que se va ejecutar se factible primero realizar un estudio y saber si va o no a dar resultados positivos

7.19. ¿Han tenido alguna dificultad para pagar el crédito últimamente?

Tabla 4.1-50. Han tenido alguna dificultad para pagar el crédito últimamente.

RAZÓN	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
BAJA PRODUCCIÓN	16	11,0	11,0	11,0
NINGUNA	52	35,6	35,6	46,6
NO	51	34,9	34,9	81,5
PERDIDA AGRICULTURA	5	3,4	3,4	84,9
PRECIOS BAJOS	8	5,5	5,5	90,4
VENTAS BAJAS	14	9,6	9,6	100,0
Total	146	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

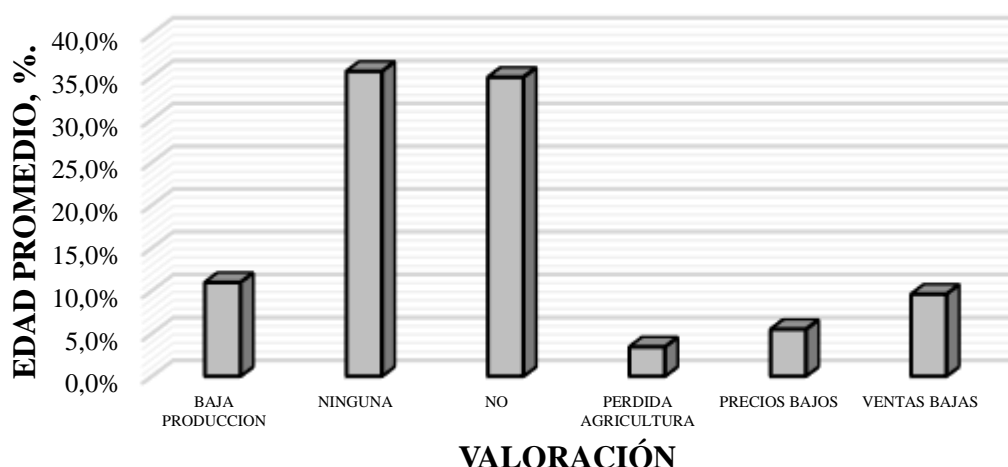


Gráfico 4.1-49. Han tenido alguna dificultad para pagar el crédito últimamente.

Fuente: Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 35,60%(52) de la población objeto de estudio responde que no ha tenido ninguna dificultad para pagar el crédito últimamente, el 34,90(51) de igual forma no ha tenido problemas para pagar el crédito, para él % 11,10(16) el problema que se le presentado es la baja en la producción, el 9,6%(14) ha tenido bajas ventas, el 5,5%(8) ha tenido el problema de la baja en los precios y el 3,4%(5) perdida en la agricultura. Algunos de esos factores no se pueden controlar, son problemas de la naturaleza y otros dependen de la economía en la cual se desarrolla nuestro país.

7.20. ¿Volvería hacer o haría un crédito con “Minga Ltda.?”

Tabla 4.1-51. Volvería hacer o haría un crédito con “Minga Ltda.

RESPUESTA	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	124	84,9	84,9	84,9
NO	22	15,1	15,1	100,0
Total	146	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

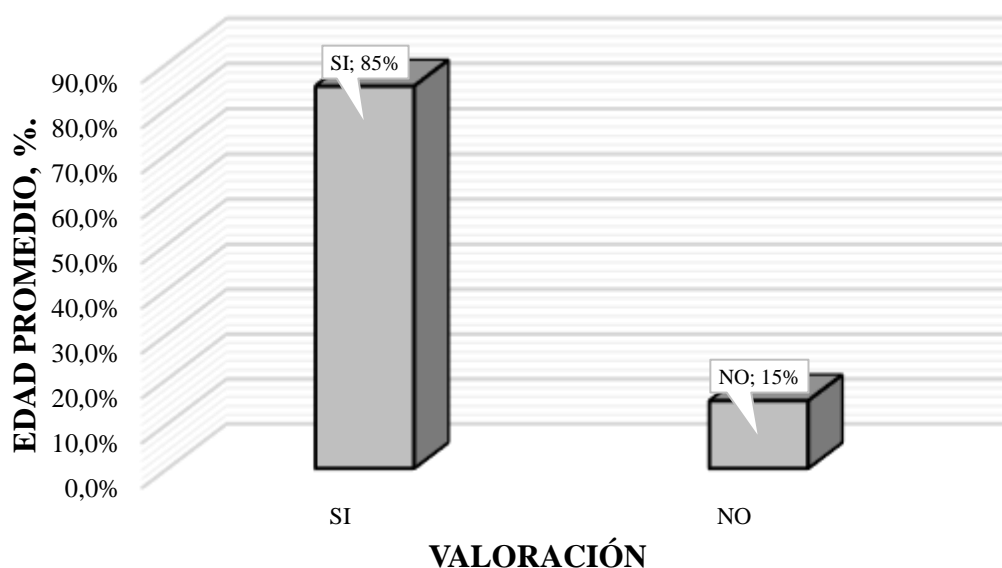


Gráfico 4.1-50. Volvería hacer o haría un crédito con “Minga Ltda.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 84,9% (124) de la población objeto de estudio responde que, si los volvería a tramitar otro crédito en “Minga Ltda., mientras que el 15,10% (22) responde que no volvería adquirir otro crédito en la cooperativa. La facilidad, confianza, rapidez, menor tiempo son características positivas para que un cliente satisfecho vuelva hacer uso de sus productos o servicios otra vez.

7.21. Porque volvería hacer o haría un crédito con “Minga Ltda.

Tabla 4.1-52. Porque volvería hacer o haría un crédito con “Minga Ltda.

RESPUESTA	Frecuencia	Porcentaj e	Porcentaj e válido	Porcentaje acumulado
	57	39,0	39,0	39,0
Ayuda al sector agrícola	5	3,4	3,4	42,5
Comodidad	7	4,8	4,8	47,3
No hay buena producción agrícola	2	1,4	1,4	48,6
Rapidez	67	45,9	45,9	94,5
Tasa de interés alta	8	5,5	5,5	100,0
Total	146	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

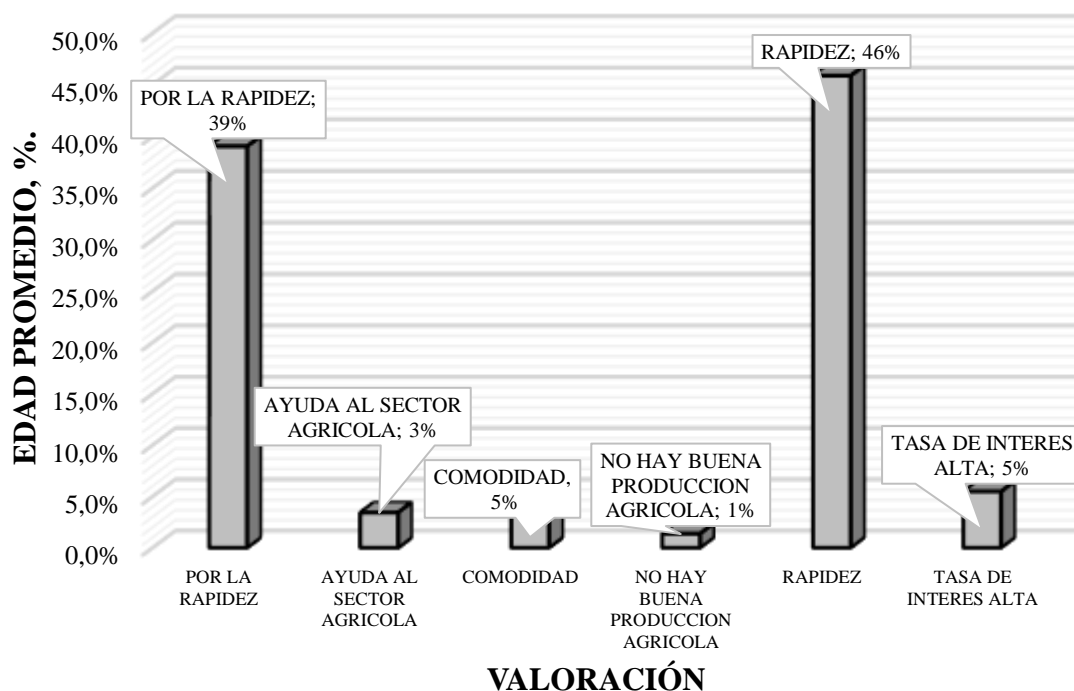


Gráfico 4.1-51. Porque volvería hacer o haría un crédito con “Minga Ltda.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 45,90% (67) de encuestados menciona que lo volverían adquirir otro crédito por la rapidez que tienen la cooperativa para otorgar un crédito, el 5,5%(8) no lo volvería hacer porque las tasas de interés son altas, el 4,8%(7) la comodidad si lo volvería hacer, el 3,4%(5) lo haría porque ayuda al sector agrícola, mientras que el 1,40%(2) no lo volvería hacer porque hay buena producción agrícola. Vemos que casi el 50% de encuetados volverían hacer otro crédito por la rapidez, comodidad y porque ayuda al sector agrícola, mientras que otro porcentaje no lo haría porque no hay buena producción y las tasas de interese son altas.

7.22. ¿Cree que el sistema de crédito propuesto por “¿Minga Ltda., es una buena alternativa para usted?

Tabla 4.1-53. Sistema de crédito propuesto por “Minga Ltda., es una buena alternativa.

RESPUESTA	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
SI	133	91,1	91,1	91,1
NO	13	8,9	8,9	100,0
Total	146	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

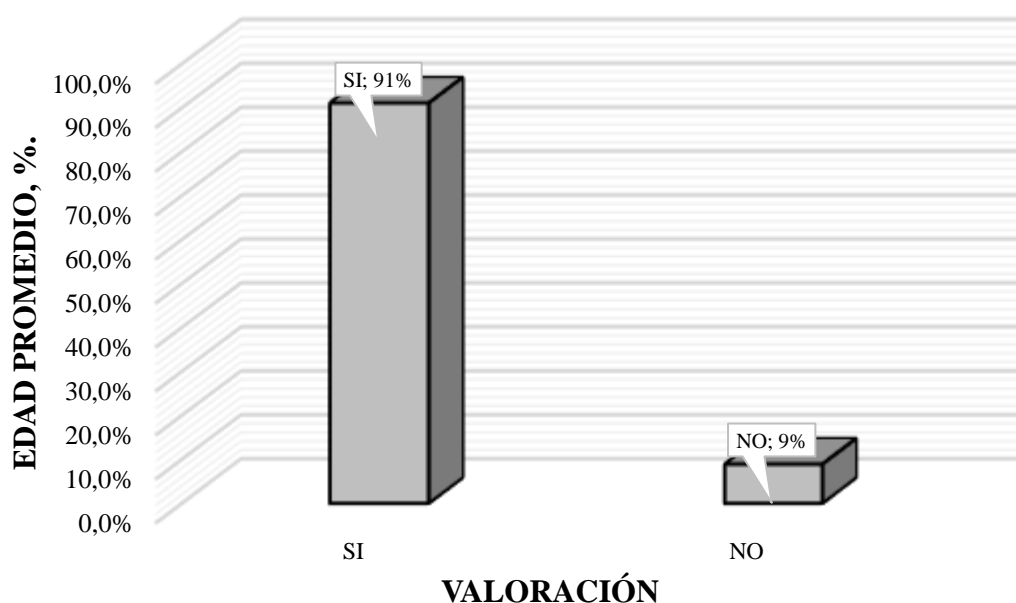


Gráfico 4.1-52. Sistema de crédito propuesto por “Minga Ltda., es una buena alternativa.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 91,10% (133) de nuestra población objeto de estudio manifiesta que el sistema de crédito propuesto por la cooperativa es buena alternativa para ellos, mientras que por el contrario el 8,9%(13) creen que el sistema de crédito que mantiene la cooperativa no es una buena alternativa. Vemos que más del 50% de encuestados están de acuerdo con el sistema de la cooperativa Minga Ltda., será porque el reglamento de crédito que mantiene la cooperativa está acorde a sus clientes y no es de mucho problema poder cumplirlos.

7.23. ¿Usted es socio o cliente de otra institución o entidad que le ofrece servicios financieros?

Tabla 4.1-54. Usted es socio o cliente de otra institución financiera.

RESPUESTA	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
OPCIÓN	1,00	116	79,5	79,5
	2,00	30	20,5	20,5
Total	146	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

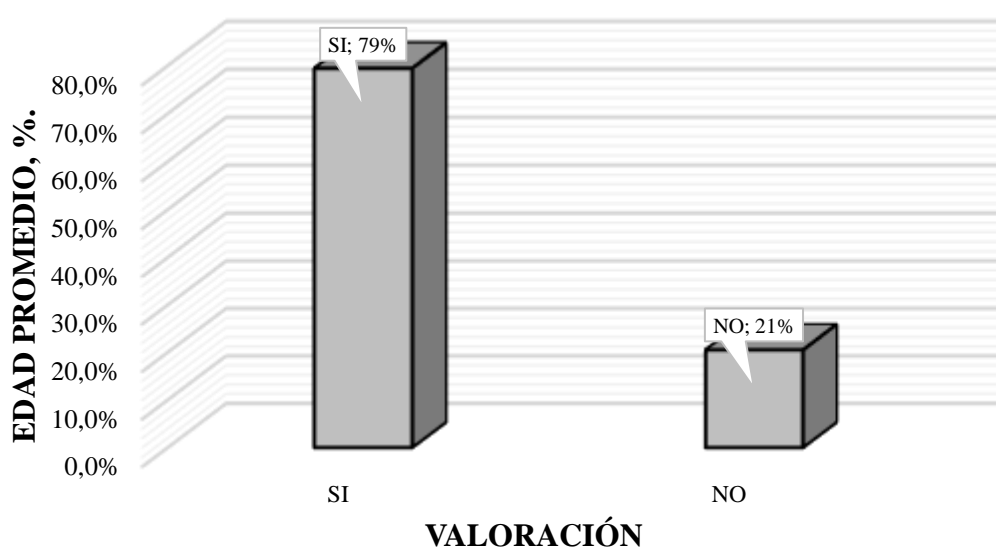


Gráfico 4.1-53. Usted es socio o cliente de otra institución financiera

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 79,50%(116) responden que, si son socios o clientes de otra entidad financiera, mientras que el 20,50%(30) responden que no son socios de otras entidades. Vemos que más del 50% de encuestados que son clientes de cooperativa Minga Ltda., también están relacionados con otra institución financiera, puede ser por los diferentes productos o servicios que brindan cada una de ellas a sus clientes y la eficiencia y eficacia con la que se caracterizan.

7.24. ¿Ha ahorrado algo de dinero desde que es socio de “¿Minga Ltda.”?

Tabla 4.1-55. Ha ahorrado algo de dinero desde que es socio de “Minga Ltda.

RESPUESTA	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
SI	68	46,6	46,6	46,6
NO	78	53,4	53,4	100,0
Total	146	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

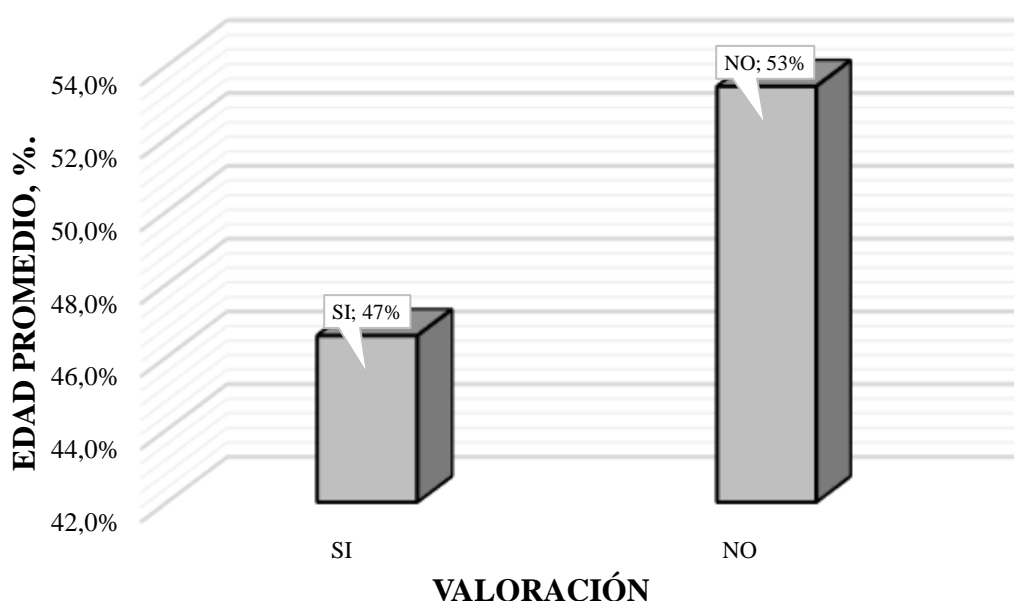


Gráfico 4.1-54. Ha ahorrado algo de dinero desde que es socio de “Minga Ltda.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de encuestado, el 46,60%(68) responden que SI han ahorrado algo de dinero desde son socios de la cooperativa, mientras que el 53,4%(78) responden que no han ahorrado dinero, ¿podemos ver que más del 50% de encuestados no ha podido ahorrar dinero desde ha sido socio de la cooperativa Minga Ltda., esto puede ser debido a varios factores como la necesidad de compra de algún bien, salud, educación, vestimenta, alimentación entre otras necesidades que por la naturaleza de la vida son indispensables para el diario vivir.

7.25. ¿Qué le gustaría comprar cuando tenga suficiente dinero ahorrado?

Tabla 4.1-56. Que le gustaría comprar cuando tenga suficiente dinero.

RESPUESTA	Frecuencia	Porcentaj	Porcentaje	Porcentaje
CARRO	8	5,5	5,5	5,5
CASA	9	6,2	6,2	11,6
DESCONOCE	3	2,1	2,1	13,7
ESTUDIOS PARA SUS HIJOS	12	8,2	8,2	21,9
NEGOCIO	38	26,0	26,0	47,9
NO SABE	52	35,6	35,6	83,6
TERRENO	24	16,4	16,4	100,0
Total	146	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

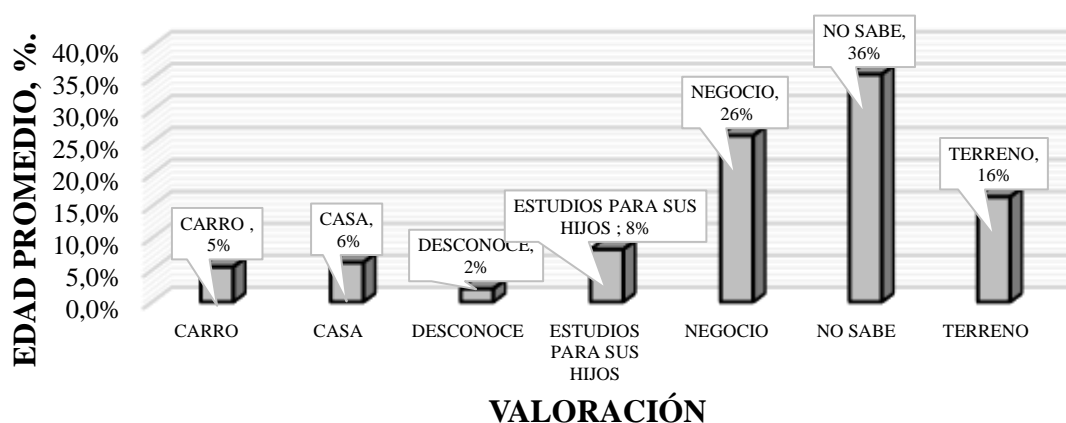


Gráfico 4.1-55. Que le gustaría comprar cuando tenga suficiente dinero

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de encuestados, el 35,60%, responde que no sabe que le gustaría comprarse cuando tenga suficiente dinero, el 26,0% responde que iniciaría un negocio, el 16,40% destinaria a la compra de un terreno, el 8,20% prefiere invertir en estudio para sus hijos, el 6,20%(9) en compra de una casa, el 5,5%(8) en la compra de un carro, el 2,10%(3) responde que desconoce. Casi el 50% de encuestados responde que no tiene conocimiento en que es lo que desearía comprar cuando tenga suficiente dinero, esto puede ser porque la economía del país no ha tenido una buena evolución, ya que hoy en día las personas trabajamos y apenas alcanza para pagar los diferentes gastos y poder subsistir.

7.26. ¿Considera que en la actualidad Usted ahorra más que antes?

Tabla 4.1-57. Considera que en la actualidad Usted ahorra más que antes.

	RESPUESTA	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje
Válido	SI	29	19,9	19,9	19,9
	NO	117	80,1	80,1	100,0
	Total	146	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

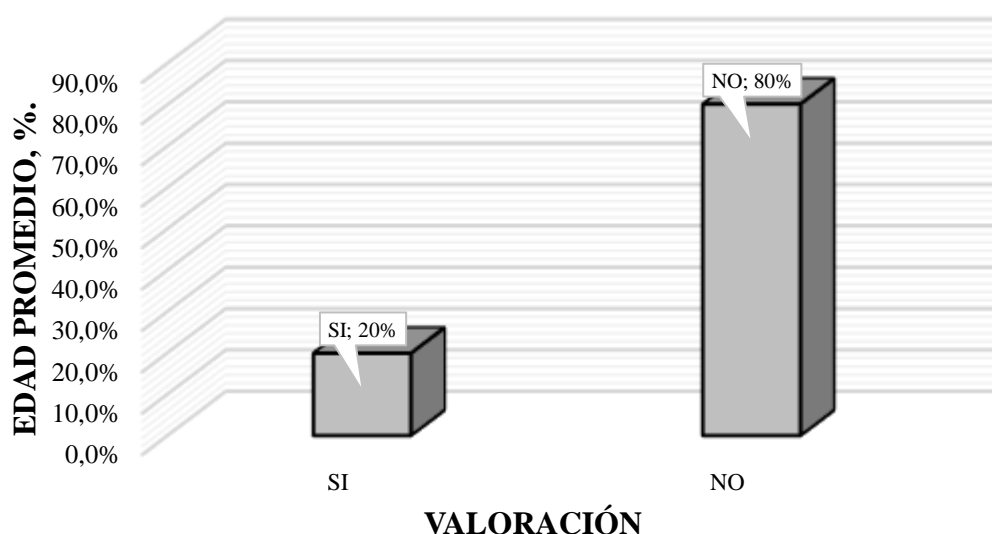


Gráfico 4.1-56. Considera que en la actualidad Usted ahorra más que antes

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% de encuestados, el 80,10%(117) responde que en la actualidad no ahorran más que antes, el 19,90%(29) responde que en la actualidad ahorran más que antes. Vemos que más del 50% estaba en la capacidad de ahorrar antes que hoy en la actualidad, muchos factores deben ser la causa para que una en la actualidad ya no pueda ahorra como por ejemplo pérdida de empleo, bajas ventas, baja producción, competencia en el mercado entre otros problemas que impidan el incremento de sus ingresos y poder ahorrar.

7.27. ¿Si no existiese “¿Minga Ltda.,” a donde habría ido usted para obtener un crédito?

Tabla 4.1-58. Si no existiese “Minga Ltda.,” a donde acudiría para obtener un crédito

ENTIDAD	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
29 DE OCTUBRE LTDA	9	6,2	6,2	6,2
BANCO GUAYAQUIL	3	2,1	2,1	8,2
BANCO PICHINCHA	24	16,4	16,4	24,7
BANECUADOR	32	21,9	21,9	46,6
CÁMARA DE COMERCIO DE AMBATO	7	4,8	4,8	51,4
COOPERATIVA RIOBAMBA	27	18,5	18,5	69,9
EL SAGRARIO LTDA	10	6,9	6,9	76,7
FERNANDO DAQULEMA	8	5,5	5,5	82,2
MUSHUC RUNA LTDA	14	9,6	9,6	91,8
OSCUS LTDA	12	8,2	8,2	100,0
Total	146	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

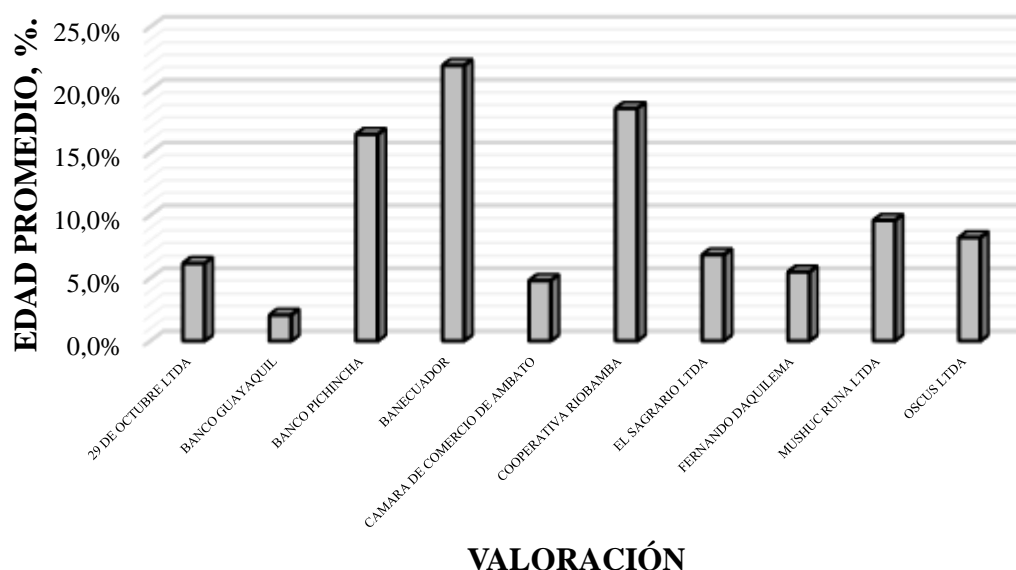


Gráfico 4.1-57. Si no existiese “Minga Ltda.,” a donde acudiría para obtener un crédito

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Del 100% del total de nuestra población objeto de estudio el 21,90%(21,90) manifiesta que si no existiera la cooperativa Minga Ltda., acudiría a las oficinas de BanEcuador para obtener su crédito, el 18,5%(27) se inclina por la Cooperativa Riobamba, el 16,4%(24) Banco Pichincha, el 9,6%(14) a la Cooperativa Mushuc Runa, el 8,20%(12) a la Cooperativa Oscus, 6,9%(10) a la Cooperativa El Sagrario, el 6,2%(9) a la cooperativa 29 de Octubre, el 5,5\$(8) a la Cooperativa Fernando Daquilema, 4,8%(7) a la Cooperativa Cámara de Comercio, el 2,10(3) al Banco Guayaquil. Las preferencias de la gente se inclinan a una variedad de instituciones financieras existentes en el sector, puede ser por la atención personalizada que cada una de ellas brinda a su gente, el porcentaje más alto recae sobre Banecuator una institución que se enfoca a entregar sus créditos a los sectores más vulnerables a solventar a la agricultura, ganadería, comercio, etc., con la finalidad de ayudar a la economía de nuestro país.

7.28. ¿Ahora, le voy a pedir que por favor mencione las tres cosas que más le gustan de “Minga Ltda” crédito?

Tabla 4.1-59. Gustos.

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Tasa de interés más baja que en otras fuentes de crédito (prestamistas informales)	13	9%
Una fuente continua de capital operativo	1	1%
Servicios paralelos como almacén de electrodomésticos, medicinas, otros	1	1%
Otros servicios financieros, como los ahorros y depósitos a plazo fijo	20	14%
Eficiencia, comparada con los bancos y otras fuentes	23	16%
Atención personalizada	21	14%
Garantías más fáciles que otras alternativas de crédito	10	7%
Administración confiable	27	18%
No sabe	30	20%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017.

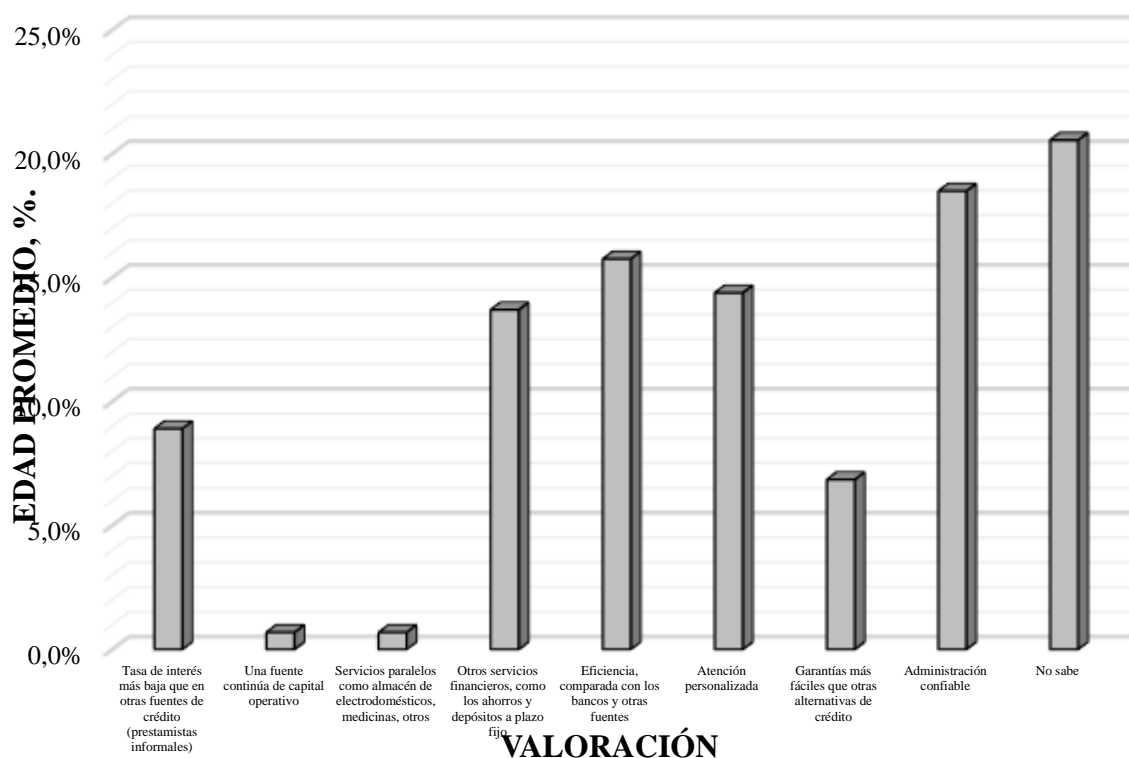


Gráfico 4.1-58. Gustos

Fuente: Socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Referente a la pregunta del 100% del total de la población de estudio, el 21% menciona que la atención personalizada es lo que más le gusta de la cooperativa, 23% eficiencia comparada con Bancos, el 27% la administración confiable, el 20% no sabe que es lo que más le gusta de la cooperativa, el 14% otros servicios financieros como el ahorro y depósitos a plazo fijo, el 9% las tasa de interés más bajas en comparación a prestamistas informales y el 7% garantías más fáciles que otras alternativas de crédito. En este caso los clientes manifiestan las cosas que más o menos les ha tocado vivir como la atención personalizada, administración confiable y la eficiencia comparada con otras instituciones financieras son los que más puntaje califican.

7.29. Ahora mencione las tres cosas que menos le gustan de “Minga Ltda.,”

Tabla 4.1-60. Insatisfechas.

RESPUESTAS	FRECUENC	PORCENTAJ
	IA	E
Tasa de interés o comisiones muy altas	12	8%
El monto del préstamo inicial o de los préstamos subsecuentes es muy pequeño	21	14%
El periodo de pago de los préstamos es muy corto	4	3%
Las oficinas están muy distantes de donde vivo	8	5%
Las garantías que solicitan son muy difíciles de conseguir	25	17%
Costos de transacciones	18	12%
El trámite para el crédito es demasiado largo o demoroso	3	2%
Me disgusta el comportamiento o actitud del personal u oficiales	1	1%
Hay que mantener la contraparte o encaje	25	17%
Hay que esperar mucho para que nos atiendan	2	2%
No sabe	27	19%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

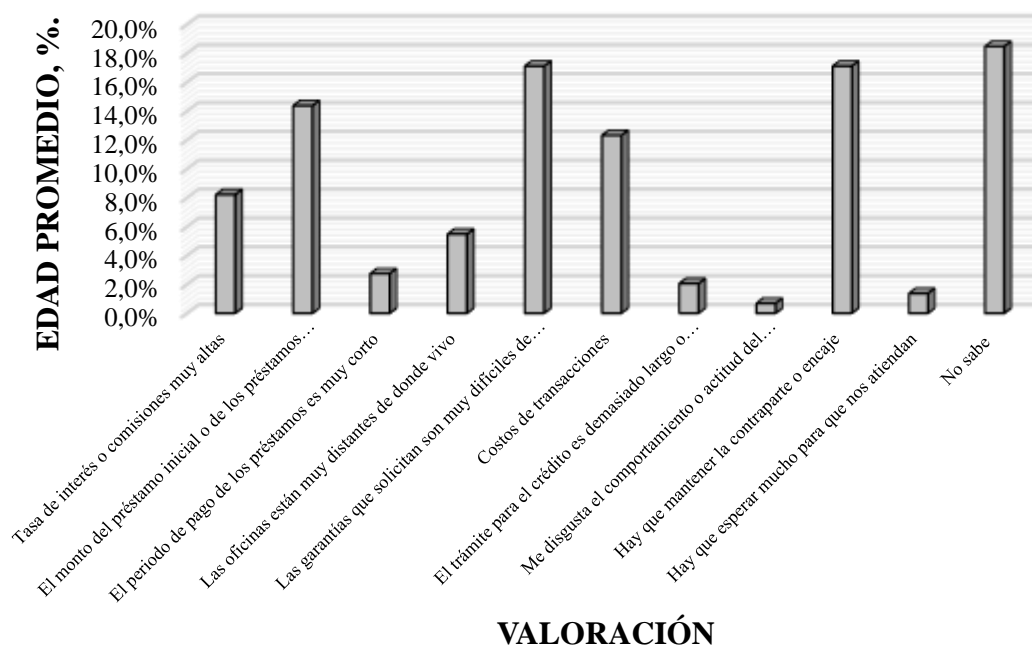


Gráfico 4.1-59. Insatisfechas

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Referente a la pregunta se menciona que del 100% del total de encuestados, el 17% comentan que les disgusta el mantener la contraparte o encaje, el 8% las tasas de interés o comisiones muy altas, el 17% las garantías que solicitan son muy difíciles de encontrar, el 14% el monto de los préstamos iniciales son muy cortos y el tiempo de espera para ser atendidos, el 5% las oficinas están distantes de donde viven, el 3% el periodo de pago de los préstamos es muy cortos, el 2% manifiesta que los trámites que hay que seguir son demorosos o demasiados largos. De igual forma los clientes solo manifiestan lo que vienen viviendo día a día al momento que acuden a la cooperativa, son factores que solo hacen que la cooperativa pierda credibilidad y confianza en el mercado.

7.30. Si pudiera cambiar algo de “Minga Ltda.,” para mejorarla que cambiaría

Tabla 4.1-61. Si pudiera cambiar algo de “Minga Ltda.,” para mejorarla que cambiaría.

RESPUESTA	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	14	9,6	9,6	9,6
DESCONOCE	5	3,4	3,4	13,0
GARANTÍAS QUE SOLICITAN	7	4,8	4,8	17,8
INCREMENTAR EL MONTO	4	2,7	2,7	20,5
MANTENER ENCAJE	13	8,9	8,9	29,5
NINGUNA	4	2,7	2,7	32,2
NO SABE	99	67,8	67,8	100,0
Total	146	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

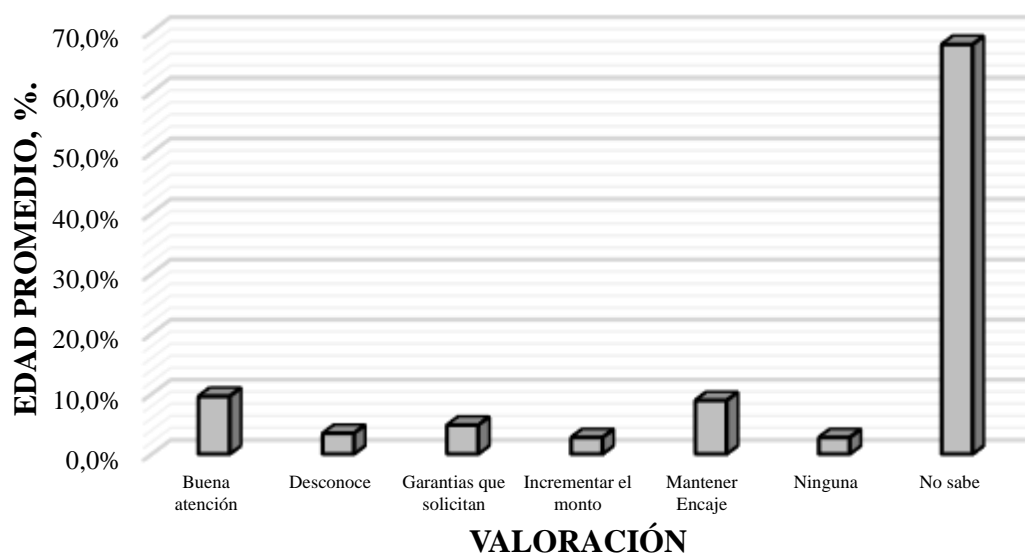


Gráfico 4.1-60. Si pudiera cambiar algo de “Minga Ltda.,” para mejorarla que cambiaría.

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración: Lara Diego, 2017

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

El 67,8%(99) y el 3,4%(5) de nuestra población objeto de estudio manifiesta que desconocen o no saben que sugerir para poder contribuir a la evolución de la cooperativa, el 8,90(13) manifiesta que no se debe mantener encaje para acceder a un crédito, el

4,8%(7) manifiestan las garantías que se mantienen son muy difíciles de encontrar, y el 2,7%(4) solicitan que se incremente el monto inicial. Son requerimientos que sugieren los clientes con la finalidad de que se les haga más fácil adquirir un crédito, salvo el criterio de los miembros que trabajan en la cooperativa Minga Ltda.

8. Determinación del impacto socioeconómico de los créditos agrícolas otorgados por la Cooperativa Minga Ltda.

En base a la metodología especificada previamente, el proceso final en la determinación del impacto socioeconómico estuvo representado por el cálculo de los indicadores que integran cada una de las dimensiones evaluadas con la aplicación de la encuesta de caracterización socioeconómica ejecutada dentro de cada grupo. El proceso matemático para la determinación del valor de cada indicador guarda relación con el cálculo de la frecuencia de respuestas emitidas por los encuestados, la cual se detalló previamente. Los indicadores poseen unidades de porcentaje. Cabe recalcar que los indicadores, por si solos, no pudieron ser interpretados, en vista a que únicamente brindaron información de las diferentes características socioeconómicas en el periodo de tiempo analizado. Para el análisis de los valores obtenidos fue necesario una comparación de los indicadores entre los grupos de control y principal.

8.1. Dimensión ingresos familiares

En esta dimensión se calcularon 8 indicadores que miden la variación de los ingresos personales y familiares.

Tabla 4.1-62. Dimensión ingresos familiares.

INDICADORES DE IMPACTO	GRUPO PRINCIPAL	GRUPO DE CONTROL
Dimensión: Ingreso Familiares		
Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos del Hogar han disminuido en el último año	17,10%	19,10%
Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos del Hogar han aumentado en el último año	22,60%	24,50%
Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos del Hogar se han mantenido iguales en el último año	60,30%	56,40%
Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos personales han disminuido en el último año	28,10%	21,30%
Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos personales han aumentado en el último año	13,00%	16,00%
Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos personales se han mantenido iguales en el último	58,90%	62,80%
Porcentaje de encuestados que dijo que invirtió su ultimo crédito en actividades productivas o generadoras de ingresos	77,9%	0,0%
Porcentaje de socios que consideran que su producción o ingreso han mejorado con la ayuda del crédito de la cooperativa.	76,03%	0.0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.
 Elaboración por: Diego Lara H.

En base a la metodología establecida para la interpretación de los resultados de los indicadores se estableció las siguientes inferencias:

- Al comparar los indicadores que integran la presente dimensión socioeconómica, se verifico que los ingresos familiares se han mantenido o han aumentado para el 82.9% de los socios que han sido beneficiarios de los microcréditos agropecuarios (grupo principal) y 80.9% para los socios del grupo de control. Lo cual pone de manifiesto significa que el crédito a tenido un impacto positivo para ambos grupos teniendo un mayor impacto en los socios con más de un crédito.

- Se puede establecer que, los ingresos personales se han mantenido o han aumentado para el 71.9% de los socios que integraron el grupo principal, en tanto que, para el grupo de control el 78.8% de los socios han registrado una mejora o ingresos estables, lo cual pone de manifiesto que, el integrar la cooperativa, les ha permitido mantener o mejorar sus ingresos.
- En la presente dimensión, la cual representa el componente económico más importante del análisis ejecutado, se determinó que el 76,03% de los socios antiguos (grupo principal) han mejorado sus ingresos, gracias a la emisión de los microcréditos. Por ende, de manera general, considerando la dimensión referente a los elementos económicos, los microcréditos agrícolas han causado un impacto positivo en los ingresos personales y familiares.

8.1.1. Dimensión Activo Familiares

En esta dimensión se calcularon 2 indicadores que miden la variación de los ingresos personales y familiares.

Tabla 4.1-63. Activos Familiares.

DIMENSIÓN ACTIVO FAMILIARES		
Indicadores de Impacto	Grupo Principal	Grupo de Control
Porcentaje de encuestados que asignaron el crédito vigente a la compra de artículos para el hogar, dentro de la categoría de no generadora de ingresos	22,10%	0%
Porcentaje de encuestados que asignaron el crédito vigente a la compra de terrenos o casas, dentro de la categoría de no	22,2%	0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.
Elaboración por: Diego Lara H.

En base a la metodología establecida para la interpretación de los resultados de los indicadores se estableció las siguientes inferencias:

- El porcentaje de encuestados del grupo de control que asignaron el crédito vigente a la compra de artículos para el hogar, dentro de la categoría de no generadora de ingresos es inferior al grupo de encuestados del grupo principal que respondió afirmativamente ante la evaluación de dicho indicador, ya que, para el primer caso (grupo de control), el valor obtenido fue igual a 0,0%, en tanto que para el segundo caso (grupo principal) el valor reportado por los encuestados asciende hasta 22,10%, lo cual pone de manifiesto que, para el presente indicador, se genera una mejora a raíz de la extensión de los microcréditos.
- Paralelamente, se verificó que el porcentaje de encuestados que asignaron el crédito vigente a la compra de terrenos o casas, dentro de la categoría de no generadora de ingresos fue mayor para el caso de los encuestados del grupo principal (22,2%) frente a los integrantes del grupo de control (0,0%), lo cual representa que, a razón de la extensión de los microcréditos, los activos familiares incrementaron en los integrantes del grupo principal.

8.1.2. Dimensión bienestar hogar

En esta dimensión se calcularon 26 indicadores que miden la variación de los ingresos personales y familiares.

Tabla 4.1-64. Dimensión bienestar hogar.

DIMENSIÓN BIENESTAR HOGAR			
Indicadores de impacto		Grupo principal	Grupo de control
Principales destinos de ingresos de los encuestados			
Compra de alimentos		21,20%	33,00%
Compra de ropa		0,00%	0,00%
Gastos escolares		4,10%	19,10%
Gasto salud		17,10%	12,80%
Artículos casa		0,00%	0,00%
Reinvertir en negocio		39,00%	14,9%

Ahorro	6,80%	12,80%
Crianzas animales	5,50%	3,20%
Casa, terreno, vehículo	2,10%	0,00%
Pago deuda	3,40%	4,30%
Construcción de casa	0,70%	0,00%
Porcentaje de encuestados que utilizo parte del ultimo crédito para actividades no generadoras de ingreso.	44,3%	0,00%
Educación		
Porcentaje de niños o jóvenes que actualmente asisten a la escuela.	77,40%	82,10%
Vivienda		
Porcentajes de encuestados que hizo reparaciones, mejoras o adecuaciones a su vivienda.	16,40%	18,10%
Porcentaje de encuestados que hizo mejoras mientras fue socio de la cooperativa.	100,00%	81,25%
Porcentaje de encuestados que financiaron las mejoras con crédito.	39,70%	47,90%
Seguridad Alimentaria		
Porcentajes de encuestados cuya alimentación se empeoro en el último año	8,20%	14,90%
Porcentaje de encuestados cuya alimentación se mantuvo igual en el último año.	67,10%	56,40%
Porcentaje encuestados cuya alimentación se mejoró en el último año.	24,70%	28,70%
Porcentaje de alternativas de abastecimiento de alimentos en épocas difíciles		
Familiares o amigos sin costo	20,50%	25,50%
Préstamo	40,40%	44,70%
Venta objetos personales	5,50%	9,60%
Busca otro empleo	33,60%	20,20%
Otra Alternativa	0%	0%
No sabe	0%	0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaboración por: Diego Lara H.

En base a la metodología establecida para la interpretación de los resultados de los indicadores se estableció las siguientes inferencias:

- En el último año, los destinos de los ingresos de los socios encuestados, en orden de prioridad fueron (para el grupo principal), la utilización de los recursos en reinvertir en los negocios que son de su propiedad, con un 39%, en segundo lugar, compra de alimentos (21,20%) y gastos en salud (17,10%) para el tercer lugar. Para el caso del grupo de control los socios manifestaron que el ingreso, principalmente, lo destinaron a la compra de alimentos, en un (33%), gastos escolares el 19,10% y reinvertir en su negocio en un 14,9%, y finalmente, en gastos para la salud en 12,80%, lo cual pone de manifiesto que, en base a los criterios de interpretación de los resultados de los indicadores, el bienestar hogar es mayor para el caso del grupo principal.
- En los principales usos del crédito dentro de esta categoría “no productiva” el 33,3% de los integrantes del grupo de control invirtieron su ultimo crédito en prestar el dinero a un amigo o familiar y, en un 11%, para pagar una deuda, finalmente el 11% respondió que gastaron el dinero en alimentación, de lo cual se pudo concluir que, los integrantes del grupo principal, destinaron el dinero del crédito a satisfacer y/o mejorar el bienestar familiar.
- El porcentaje de niños y jóvenes (hasta los 18 años) que actualmente asisten al escuela y colegio es del 77,40% en el grupo principal y el 82,10% del grupo de control el restante 22,6% y 17,9% incluye en especial a jóvenes que ya han terminado de estudiar.
- El porcentaje de encuestados que realizaron mejoras o adecuaciones a sus hogares en el periodo de tiempo en que fueron socios de la cooperativa haciende hasta 100,0%, en tanto que para el grupo de control dicho porcentaje fue igual a 81,25%, lo cual pone de manifiesto que, por medio de la cooperativa, los socios han logrado mejorar sus viviendas.
- Se verifico que, la alimentación se ha mantenido o han aumentado, para el 91,8% de los socios que integraron el grupo de control, valor que es superior al presentado en

el grupo de control, en vista a que dicho porcentaje fue igual a 85,1% para los integrantes del grupo, lo cual simboliza que el crédito ha tenido un impacto positivo para los socios que integraron el grupo principal.

- En vista al análisis de los resultados de los indicadores correspondientes a la seguridad alimentaria, se ha podido concluir que los microcréditos agrícolas han causado un impacto positivo sobre dicho elemento socioeconómico, en vista a que, en los tres indicadores, se presentan valores representativos de una mejor condición en el grupo principal frente al grupo de control.

8.1.3. Dimensión Ahorros

Tabla 4.1-65. Dimensión ahorros.

DIMENSIÓN AHORROS		
INDICADORES DE IMPACTO	GRUPO PRINCIPAL	GRUPO DE CONTROL
Porcentaje de encuestados que han ahorrado dinero desde que son socios de la cooperativa	65,10%	0,0%
Porcentaje de encuestados que consideran que hoy ahorran más que antes	35,60%	0,0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.
Elaboración por: Diego Lara H.

- Los indicadores relacionados con el ahorro determinaron que el 65,10% de los socios antiguos consideran que lograron un ahorro de dinero desde que son socios de la cooperativa, en contraste con el grupo de control, en el cual el 0,00% de los encuestados registraron haber logrado un ahorro.
- Paralelamente tanto el 35,60% de los encuestados en el grupo principal considera se presentan mejores condiciones que posibilitan el ahorrar, lo cual pone de manifiesto el impacto positivo ejercido por los microcréditos sobre la capacidad de ahorro de los encuestados.

La capacidad de ahorro representa un papel muy importante para el desarrollo económico de las personas y en este punto es muy importante ya que muestra que los créditos no han sido desperdiciados en cosas secundarias, por otro lado, los factores que determinan una mayor capacidad de ahorro están relacionados con recibir remesas, facilidades de crédito y en menor proporción que un miembro de la familia consiguió empleo.

8.1.4. Dimensión empleo

Tabla 4.1-66. Dimensión empleo.

DIMENSIÓN EMPLEO		
INDICADORES DE IMPACTO	GRUPO PRINCIPAL	GRUPO DE CONTROL
Porcentaje de encuestados que trabajan para otra persona o institución	17,10%	33,00%
Porcentaje de encuestados que se dedican a su negocio o actividad generadora de ingresos propios	82,90%	67,00%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaborado: Diego Lara H.

- El porcentaje de encuestados que habría trabajado para otra empresa o institución corresponde al 17,10% del grupo principal, y el 33 % en el caso del grupo de control. Y por lo tanto se considera que el restante 82,90% y el 67% se dedicaron a su propio negocio o actividad, lo cual representa que se alcanzó el principal objetivo de los microcréditos, fomentar el autoempleo y la creación de actividades productivas autónomas

8.2. DETERMINACIÓN DE LA SATISFACCIÓN (FIDELIZACIÓN)

Al generarse un impacto positivo sobre los elementos socioeconómicos que mejora las condiciones de los beneficiarios de los microcréditos agropecuarios, indirectamente se genera un incremento en la satisfacción de los mismos referentes a los servicios de la cooperativa. Si el grado de satisfacción es elevado, los socios buscarán mantener las

relaciones financieras con la institución, lo cual genera que se incremente la fidelización de los mismos (medida del grado de preferencia y permanencia de los usuarios en la cooperativa frente a las restantes instituciones financieras a las cuales tienen acceso).

En la Tabla establecida a continuación, se resume los resultados de la aplicación de la encuesta de satisfacción a los socios de la institución financiera. Los resultados se reportan como porcentaje de socios que respondieron a cada una de las opciones en cada respuesta que integraba la encuesta. Es preciso recordar que la mayor parte de las preguntas, utilizadas en esta sección, se aplicaron solamente a los socios antiguos (grupo de control), debido a que dichos socios fueron quienes, con relativa frecuencia, han dado uso de los diferentes servicios que oferta la cooperativa, registrando valoraciones más exactas frente a las que podrían emitir los socios nuevos que recién empiezan a utilizar el servicio. Las preguntas que integraron la encuesta estuvieron agrupadas en los siguientes conjuntos, los cuales valoraron la satisfacción de los usuarios desde una perspectiva específica.

- **Indicadores de Satisfacción:** registran el grado de bienestar que guarda los socios con los servicios brindados por la cooperativa.
- **Indicadores de accesibilidad:** registra la factibilidad brindada a los socios para poder gozar de los beneficios y servicios.
- **Evaluación pre y post del microcrédito:** permite evaluar la percepción de los clientes sobre las operaciones previas y posteriores a la emisión de los microcréditos
- **Fidelización de los clientes:** El análisis en conjunto de los indicadores de satisfacción y accesibilidad permitieron establecer el grado de fidelización que, inconscientemente, guardan los usuarios ante la cooperativa.

Tabla 4.1-67. Indicadores de Satisfacción.

INDICADORES	GRUPO
Ha escuchado hablar de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga	100%
Es socio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.	100%
Como se enteró de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.	
• Le menciono un amigo o vecino	34%
• En la radio	21%
• En las hojas volantes	10%
• En la prensa	8%
• En la televisión	8%
• No recuerda	19%
• Otros	0%
Porque abrió una cuenta con Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.	
• Confianza y seguridad	26%
• Trámites Fáciles	6%
• Buena Administración	8%
• Atiende al sector indígena	22%
• Me han dicho que es buena	20%
• Entrega de crédito rápido	18%
• Otros	0%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaborado: Diego Lara H.

- En cuanto a porque se asoció a la COAC Minga Ltda., se destaca el hecho que atiende al sector indígena en un 22%, seguridad y percepción de una buena administración suma casi el 34% de las razones que llevaron a los socios a asociarse.
- Por otro lado, el tema de comunicación boca a boca mencionado anteriormente es otro elemento que ha llevado a asociarse en el sistema en un 20% (me han dicho que es buena). El 6% de los socios consideran que los trámites fáciles y el 18% entrega de créditos rápidos es otro elemento que ha motivado la asociación.

8.3. INDICADORES DE ACCESIBILIDAD

Tabla 4.1-68. Indicadores de accesibilidad

INDICADORES		
Tramites considerados:	Frecuencia	Porcentaje
Fácil	16	11%
Normal	115	79%
Difícil	15	10%
Problemas para acceder al crédito		
La falta de cedula de ciudadanía	12	8%
La apertura de una cuenta de ahorros	8	5%
La necesidad de mantener un encaje o contraparte	17	12%
La necesidad de contar con garantías	8	5%
El que debe mantener una actividad productiva para acceder al crédito	29	20%
La lejanía de las oficinas de la cooperativa	10	7%
Ninguno	62	43%
Dificultad para pagar el crédito		
Ninguna	18	63%
Por enfermedad	4	14%
Ventas Bajas	3	10%
Tiempos de invierno o épocas difíciles	3	10%
Falta de trabajo y no se puede cancelar a tiempo	1	3%
Volvería hacer un crédito		
Si	124	84,9%
No	22	15,1%
El sistema de crédito propuesto por la COAC es		
Si es una buena alternativa	24	83%
No es una buena alternativa	5	17%
Cosas que le gusta a los socios de la COAC		
Atención personalizada	16	55%
Garantías más fáciles que otra alternativa de crédito	8	28%
Administración confiable	5	17%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaborado: Diego Lara H.

- En otro sentido, los trámites para la consecución de créditos son considerados como fáciles y muy fáciles para el 90% de los encuestados; mientras tanto que el 10% restante son considerados como difíciles.
- En cuanto al principal problema para la consecución del crédito, los encuestados consideran que no tuvieron problemas en un 43%; la necesidad de contar con garantías fue el problema para el 5% de los encuestados; la falta de cedula de identidad, la necesidad de abrir la cuenta de ahorros, y mantener y mantener el encaje fueron problemas para el 25%. Para el 27% en cambio considera que el problema que se presento fue el mantener una actividad productiva y la lejanía de las oficinas de la cooperativa.
- Al realizar la pregunta para conocer si los socios han tenido alguna dificultad para pagar el crédito últimamente, nos supieron manifestar que el 63% no ha tenido ningún inconveniente, salvo el 37%, en donde los principales problemas determinados estarían relacionados con el empleo, calamidad doméstica, enfermedad, perdida o baja producción.
- En el primer caso, el 84,9% de los encuestados volverían por un crédito, a excepción del 15,1% en donde indican que la mayor razón por la que no regresarían es porque se demora mucho en entregar el crédito, y; en el segundo caso el 83% considera que es una buena alternativa.
- En términos del primer elemento, es decir las tres cosas que más le gustan a los socios de la COAC se destaca un conjunto de elementos considerados como preferencias de los socios; y, tienen que ver en orden de importancia con: la atención personalizada, garantías ms fáciles en cuanto al crédito, la administración confiable.

8.4. EVALUACIÓN PRE Y POST DEL MICROCRÉDITO

Se solicitó a los encuestados que indique la evaluación pre y post del microcrédito con cuatro variables del crédito: monto, plazo, tasa de interés y procedimiento; en una escala

de 1 a 4, donde 1 es nada satisfecho y 4 es muy satisfecho.

Tabla 4.1-69. Monto, rapidez, plazo, tasa de interés.

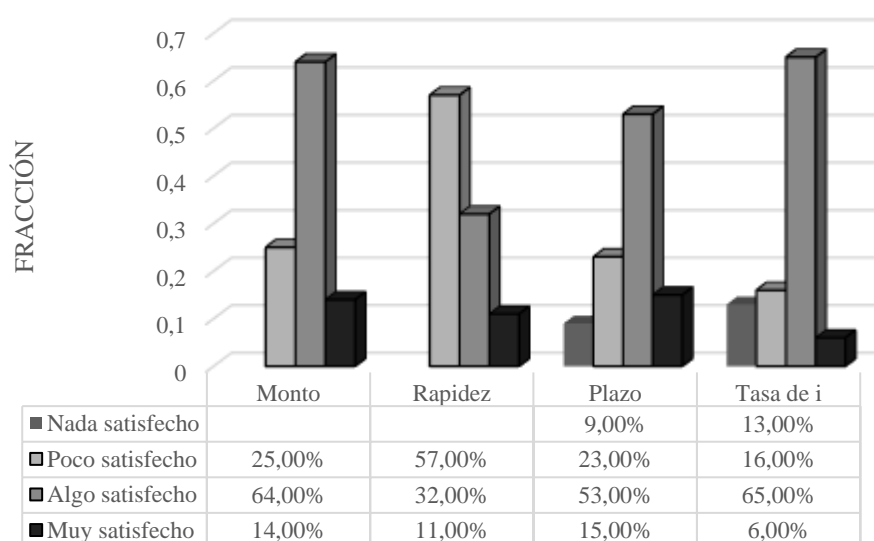


Gráfico 4.1-61. Monto, rapidez, plazo, tasa de interés

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.

Elaborado: Diego Lara H.

Del gráfico anterior se desprende que, en cuanto a monto, plazo y tasa de interés, la mayoría de los socios consideran estar algo satisfecho, caso contrario con la rapidez en la aprobación del crédito, pues indicaron que, principalmente, se presentan demoras en la entrega del crédito, ante lo cual indicaron estar poco satisfechos.

Como se verifica en el gráfico anterior, se puede concluir que la mayoría de los beneficiarios se encuentran poco satisfechos o algo satisfechos con los componentes del crédito. Por lo cual, grado de bienestar de los mismos ante los servicios de la cooperativa se ve comprometida, condición desfavorable que se puede solventar con la mejora en los tiempos de entrega de los créditos, en vista a que la mejora en los demás componentes analizados conllevaría la modificación de las tasas, el incremento de montos y plazos, lo cual encarecería el servicio y desestabilizaría el equilibrio económico de la institución que brinda los microcréditos, considerando que la principal desventaja en la emisión de microcréditos está representada por los costos administrativos y operativos que conlleva la selección y seguimientos de los créditos.

8.5. FIDELIZACIÓN DE LOS CLIENTES

Para el análisis de satisfacción con el servicio de crédito se agregan dos indicadores: Uno es el porcentaje de encuestados que volverían hacer un crédito con la entidad; y, otro si consideran que el sistema crediticio es buena alternativa.

En el primer caso el 79% de los encuestados volverían por un crédito, a excepción del 21% en donde indican que la mayoría razón por la que no regresarían es porque se demora mucho en entregar el crédito, y; en el segundo caso, el 83% considera que el sistema es una buena alternativa.

Tabla 4.1-70. Volvería hacer un crédito.

VOLVERÍA HACER UN CRÉDITO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	124	85%
NO	22	15%
TOTAL	124	85%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Coac Ltda.

Elaborado: Diego Lara H

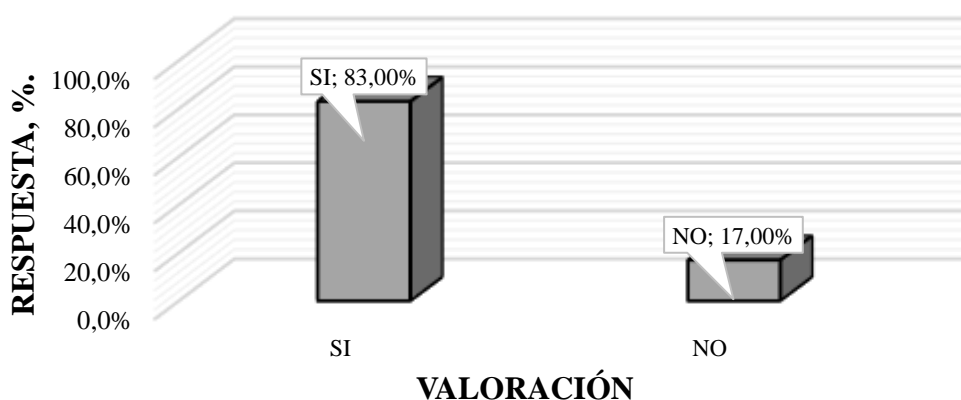


Gráfico 4.1-62: Volvería hacer un crédito

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Coac Ltda.

Elaborado: Diego Lara H

La población objeto de estudio señalo, dentro de la encuesta de fidelización, que el 83% volverían a hacer un crédito con la cooperativa de ahorro y crédito Minga Ltda., en tanto que el 17% restantes afirmo que no volvería a hacer uso de dicho servicio financiero. Dichos resultados ponen de manifiesta que el 83% de los usuarios de los servicios de la

cooperativa se encuentran fidelizados con la institución, lo cual representa un porcentaje significativo.

Tabla 4.1-71. El sistema propuesto por la cooperativa de ahorro y crédito Minga Ltda.
Es una buena alternativa.

SISTEMA PROPUESTO ES	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí es una buena alternativa	133	91%
No es una buena alternativa	13	9%
TOTAL	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Coac Ltda.

Elaborado: Diego Lara H

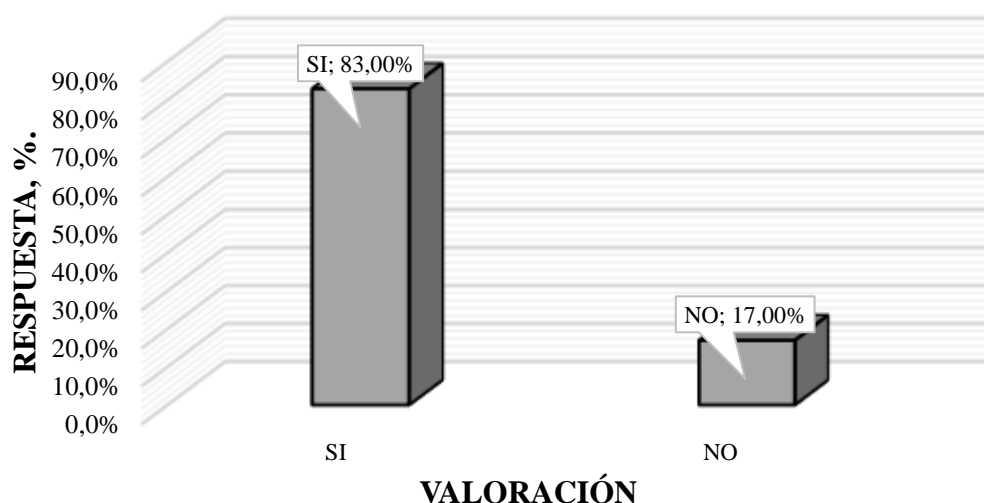


Gráfico 4.1 -63. Volvería hacer un crédito

Fuente: Encuesta a los socios activos de la Coac Ltda.

Elaborado: Diego Lara H

En base a las respuestas registradas por los integrantes del grupo principal, se verificó que el 83% de los beneficiarios considera que el sistema propuesto por la cooperativa de ahorro y crédito Minga Ltda., es una buena alternativa y el 17% establece lo contrario. Lo cual pone de manifiesto que los beneficiarios valoran el servicio brindado, en vista a que es una opción muy factible a los créditos más complejos emitidos por las instituciones financieras que emiten únicamente créditos bajo el modelo tradicional.

8.6. La tasa activa

Tabla 4.1-72: Como se siente sobre las tasas de interés del préstamo

RESPUESTA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Nada satisfecho	33	23%
Poco satisfecho	85	58%
Algo satisfecho	27	18%
Muy satisfecho	1	1%
Total	146	100%

Fuente: Encuesta a los socios activos de la COAC Ltda.

Elaborado: Diego Lara H

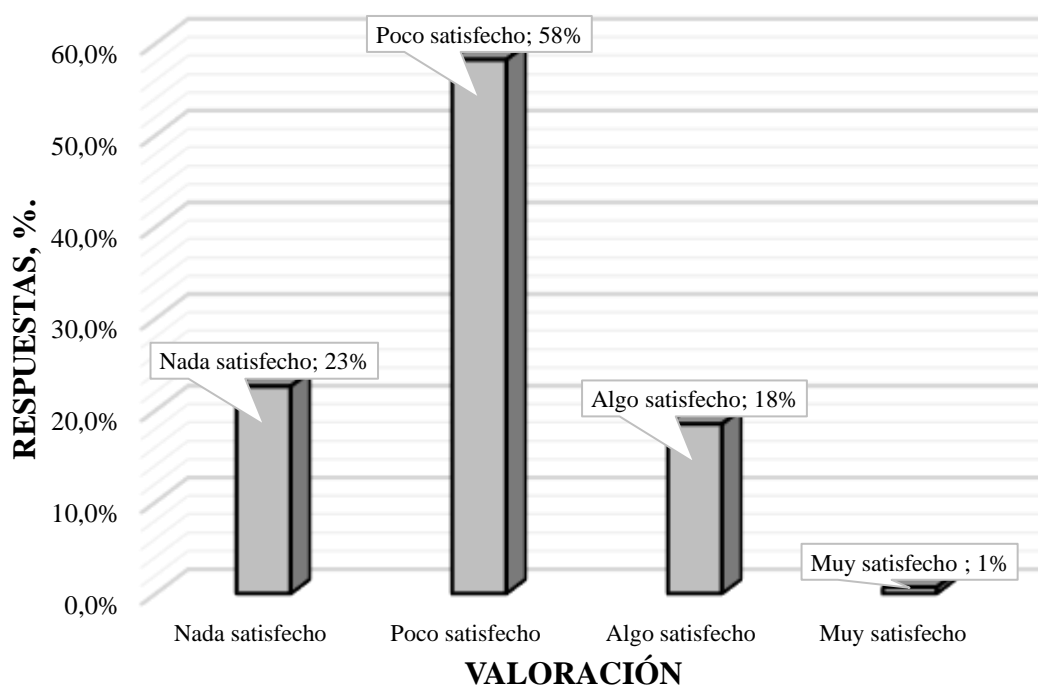


Gráfico 4.1-64. Como se siente sobre las tasas de interés del préstamo

Fuente: Encuesta a los socios activos de la COAC Ltda.

Elaborado: Diego Lara H

Como se muestra en la Tabla y el gráfico anterior, se puede verificar que la mayoría de los clientes se encuentran insatisfechos con las tasas de interés (58%), en tanto que únicamente el 1% de los socios encuestados se sienten muy satisfechos con la emisión del crédito, lo cual puede generar que, a largo plazo, los clientes abandonen el sistema

ofrecido por la cooperativa a razón de no estar en acuerdo con dichas tasas. Es por ello que, en base a los costos operativos y administrativos que conlleva la emisión de los microcréditos, es recomendable reajustar las tasas a valores que, sin comprometer la estabilidad de la entidad financiera por la emisión de los microcréditos, los beneficiarios consideren más favorables.

8.7. Comprobación de las hipótesis

El impacto socioeconómico de la extensión de los microcréditos que fue ejercido sobre los socios beneficiarios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga LTDA., estaba representado por las modificaciones (principalmente positivas) en las condiciones socioeconómicas de la muestra de beneficiarios analizados. Para poder establecer la presencia y grado del impacto se realizó un contraste de las condiciones iniciales (es decir, de las condiciones socioeconómicas de los integrantes de la muestra que aún, por el corto tiempo desde que recibieron el crédito, no han percibido el impacto) frente a las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios que presentaron un historial crediticio (específicamente en microcréditos agropecuarios) en un tiempo mayor a un año.

Para poder inferir positivamente sobre la existencia del impacto socioeconómico fruto de la extensión de los microcréditos agropecuarios, estadísticamente, debía presentarse las siguientes condiciones:

- En la formulación de los indicadores representativos del impacto, los valores de cada dimensión debían ser superiores en el caso del grupo de control.
- Debían presentarse diferencias estadísticas entre los grupos para aceptar, con certeza, la existencia de los impactos.

Al verificar estadísticamente la diferencia significativa entre los valores de cada una de las dimensiones pertenecientes a los grupos analizados, indirectamente, se verificó el cumplimiento y validación de las hipótesis, en vista a que dicho elemento de la investigación estuvo estructurado en la verificación del impacto socioeconómico a raíz de la extensión de los créditos. Para validar el cumplimiento de los criterios estadísticos

citados, y verificar el cumplimiento de las hipótesis, se establecieron las condiciones estadísticas presentadas en la siguiente Tabla.

Tabla 4.1-73. Criterios para la verificación del cumplimiento de las hipótesis.

CRITERIOS	MEDIO DE VERIFICACIÓN	CONCLUSIÓN
Criterios para la aceptación de la hipótesis	$\mu_1 \neq \mu_2$ La media poblacional de los indicadores de impacto difieren estadísticamente entre los grupos	La extensión de los microcréditos ha generado impactos socio económicos sobre los beneficiarios
Criterios para el rechazo de la hipótesis	$\mu_1 = \mu_2$ La media poblacional de los indicadores de impacto es igual entre grupos	Los microcréditos no han generado impactos sobre los beneficiarios

Fuente: Encuesta a los socios activos de la COAC Ltda.

Elaborado: Diego Lara H

Dónde:

- μ_1 : media poblacional de los indicadores de impacto del microcrédito agropecuario del grupo de control.
- μ_2 : media poblacional de los indicadores de impacto del microcrédito agropecuario del grupo principal.

8.7.1. Verificación de las hipótesis por medio del análisis de las dimensiones ingresos familiares

Las dimensiones referentes a la valoración del impacto socioeconómico sobre los ingresos familiares fueron establecidas por medio del análisis de los indicadores *¿En el último año usted considera que el ingreso total de su familia?, ¿En el último año usted considera que el ingreso personal?, ¿En qué invirtió el último crédito que recibió?, ¿Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito?* Para comprobar las

hipótesis por medio del presente grupo de indicadores se aplicó la prueba de T de Student para medias independientes entre los datos del grupo control y los datos del grupo principal, registrándose los resultados descritos en la siguiente Tabla, donde se puede verificar que para todos los indicadores que conforman la dimensión analizada existen diferencias de carácter estadístico entre los valores obtenidos de la evaluación del grupo de control frente al grupo principal ($p < 0,05$), lo cual representa que, en cuanto al componente socioeconómico referente a los ingresos familiares, los microcréditos generaron un impacto positivo sobre los beneficiarios, en vista a para el indicador *Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos del Hogar han disminuido en el último año* el resultado obtenido es superior en el grupo de control frente al grupo principal (17,10% frente a 19,10% en su orden), lo cual evidencia que, en una mayor medida, en los hogares de los socios que no son beneficiarios de los microcréditos (grupo de control), se registra una mayor frecuencia de que los ingresos disminuyan frente a los hogares de los beneficiarios de los microcréditos (grupo principal).

Tabla 4.1-74. Resultados de la prueba de T de Student aplicadas a los resultados de la primera dimensión.

INDICADOR		PRUEBA T PARA LA IGUALDAD DE MEDIAS						
		t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	Diferencia de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia	
							Inferior	Superior
¿En el último año usted considera que el ingreso total de su familia?	VI	.019	238	.04	.002	.085	-.166	.169
	VnI	.019	191.403	.04	.002	.086	-.168	.171
	VI	-1.190	238	.04	-.097	.082	-.259	.064

¿En el último año usted considera que el ingreso personal?	VnI	-1.195	201.802	.04	-.097	.082	-.258	.063
¿En qué invirtió el último crédito que recibió?	VI	- 15.165	238	.001	-2.130	.140	-2.407	-1.853
	VnI	- 18.914	145.000	.001	-2.130	.113	-2.353	-1.908
¿Ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito?	VI	- 17.194	238	.001	-.760	.044	-.847	-.673
	VnI	- 21.444	145.000	.001	-.760	.035	-.830	-.690

VI: se asumen varianzas iguales

VnI: no se asumen varianzas iguales

Fuente: Encuesta a los socios activos de la COAC Ltda.

Elaborado: Diego Lara H

8.7.2. Verificación de las hipótesis por medio del análisis de la Dimensión activos familiares

Las dimensiones referentes a la valoración del impacto socioeconómico sobre los activos familiares fueron establecidas por medio del análisis de los indicadores, *¿En qué invirtió el último crédito que recibió?*, Para comprobar las hipótesis por medio del presente grupo de indicadores se aplicó la prueba de T de Student para medias independientes entre los datos del grupo control y los datos del grupo principal, registrándose los resultados descritos en la siguiente Tabla, donde se puede verificar que para todos los indicadores que conforman la dimensión analizada existen diferencias de carácter estadístico entre los valores obtenidos de la evaluación del grupo de control frente al grupo principal ($p < 0,05$),

lo cual representa que, en cuanto al componente socioeconómico referente a los activos familiares, los microcréditos generaron un impacto positivo sobre los beneficiarios, en vista a para los indicadores *Porcentaje de encuestados que asignaron el crédito vigente a la compra de artículos para el hogar, dentro de la categoría de no generadora de ingresos* el resultado obtenido es superior en el grupo de control frente al grupo principal (17,10% frente a 19,10% en su orden), paralelamente, para el indicador *Porcentaje de encuestados cuyos Ingresos personales han aumentado en el último año y Porcentaje de encuestados que asignaron el crédito vigente a la compra de terrenos o casas, dentro de la categoría de no generadora de ingresos* el grupo control registro un valor superior frente al grupo de control (22,10% en el grupo principal frente a 0% en el grupo de control para el primer indicador y 22,20% en el grupo principal y 0% en el grupo de control para el segundo indicador), lo cual evidencia que, los beneficiarios de los microcréditos presentaron un incremento en los activos fijos familiares, gracias a la extensión de dicho beneficio financiero, frente a los integrantes del grupo de control que no pudieron incrementar sus activos familiares.

INDICADOR		PRUEBA T PARA LA IGUALDAD DE MEDIAS						
		t	gl	Sig. (bilateral)	Diferenci a de medias	Diferenci a de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia	
							Inferio r	Superio r
¿En qué invirtió el último crédito que recibió ?	VI	- 15.16 5	238	.001	-2.130	.140	-2.407	-1.853
	VnI	- 18.91 4	145.00 0	.001	-2.130	.113	-2.353	-1.908

8.7.3. Verificación de las hipótesis por medio del análisis de la Dimensión bienestar hogar

Las dimensiones referentes a la valoración del impacto socioeconómico sobre el bienestar del hogar fueron establecidas por medio del análisis de los indicadores, *¿Aproximadamente cuánto gasta en alimentación mensualmente en toda su familia?, ¿En qué invirtió el último crédito que recibió?, ¿En el último año a que destino su ingreso?, ¿Cuántas personas asisten a la escuela o colegio?, ¿En los dos últimos años ha realizado alguna reparación, mejora o adecuación en su casa?, ¿Realizo las mejoras al ser socio de minga Ltda.?, ¿Con que recursos realizo las mejoras?, ¿En el último año, usted considera que la alimentación de su familia? y ¿Cómo se abastece su familia de alimentos en épocas o momentos difíciles?*

Para comprobar las hipótesis por medio del presente grupo de indicadores se aplicó la prueba de T de Student para medias independientes entre los datos del grupo control y los datos del grupo principal, registrándose los resultados descritos en la siguiente Tabla, donde se puede verificar que para todos los indicadores que conforman la dimensión analizada existen diferencias de carácter estadístico entre los valores obtenidos de la evaluación del grupo de control frente al grupo principal ($p < 0,05$), lo cual representa que, en cuanto al componente socioeconómico referente al bienestar hogar, los microcréditos generaron un impacto positivo sobre los beneficiarios, en vista a que para el grupo *Principales destinos de ingresos* se obtuvo mejores resultados en el grupo principal frente al grupo control para los indicadores *Gasto salud* (17,10% para el grupo principal y 12,80% para el grupo de control) *Reinvertir en negocio* (39% para el grupo principal y 14,9% para el grupo de control) *Casa, terreno, vehículo* (2,10% para el grupo principal y 0,00% para el grupo de control) y *Porcentaje de encuestados que utilizo parte del ultimo crédito para actividades no generadoras de ingreso* (44,3% para el grupo principal y 0,0% para el grupo control).

Mientras que, para el grupo *inversión en vivienda* para los indicadores *Porcentaje de encuestados que hizo mejoras mientras fue socio de la cooperativa* se registró una mejor puntuación para el grupo principal frente al grupo control (100,00% frente a 81,25%). Finalmente para el grupo *Seguridad Alimentaria*, en el indicador *Porcentajes de*

encuestados cuya alimentación se empeoró en el último año se registró una puntuación representativa de un mayor bienestar hogar en el grupo principal frente al grupo control (8,20% y 14,90% respectivamente), de manera análoga, en el indicador *Familiares o amigos sin costo* del subgrupo *Porcentaje de alternativas de abastecimiento de alimentos en épocas difíciles* se registró una puntuación representativa de un mejor bienestar hogar dentro de los integrantes del grupo principal frente a los integrantes del grupo control (20,50% para el grupo principal frente a 25,50% para el grupo control), por lo cual que se puede indicar que la extensión de los microcréditos impactaron positivamente sobre el bienestar hogar de los beneficiarios.

Tabla 4.1-75. Resultados de la prueba de T de Student aplicadas a los resultados de la tercera dimensión.

INDICADORES		PRUEBA T PARA LA IGUALDAD DE MEDIAS						
		t	gl	Sig. (bilatera l)	Diferenc ia de medias	Diferenc ia de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia	
							Inferi or	Superi or
¿Aproximadame nte cuánto gasta en alimentación mensualmente en toda su familia?	VI	- 2.091	238	.001	-.196	.094	-.381	-.011
	Vn I	- 2.021	176.14 7	.003	-.196	.097	-.388	-.005
¿En qué invirtió el último crédito que recibió?	VI	- 15.16 5	238	.001	-2.130	.140	-2.407	-1.853
	Vn I	- 18.91 4	145.00 0	.001	-2.130	.113	-2.353	-1.908
¿En el último año a que destino su ingreso?	VI	2.943	238	.004	1.001	.340	.331	1.670
	Vn I	2.912	191.40 9	.004	1.001	.344	.323	1.678

¿Cuántas personas asisten a la escuela o colegio?	VI	.839	238	.002	.045	.054	-.061	.151
	Vn I	.854	209.97 0	.001	.045	.053	-.059	.149
¿En los dos últimos años ha realizado alguna reparación, mejora o adecuación en su casa?	VI	.330	238	.001	.016	.050	-.082	.115
	Vn I	.327	192.77 6	.001	.016	.050	-.083	.116
¿Realizo las mejoras al ser socio de minga Ltda.?	VI	- 5.856	238	.001	-.191	.033	-.256	-.127
	Vn I	- 4.693	93.000	.001	-.191	.041	-.273	-.110
¿Con que recursos realizo las mejoras?	VI	1.000	238	.002	.062	.062	-.060	.184
	Vn I	1.011	205.70 3	.002	.062	.061	-.059	.183
En el último año, usted considera que la alimentación de su familia	VI	.334	238	.002	.026	.078	-.128	.180
	Vn I	.322	175.15 1	.002	.026	.081	-.134	.186
¿Cómo se abastece su familia de alimentos en épocas o momentos difíciles?	VI	1.865	238	.001	.276	.148	-.016	.567
	Vn I	1.903	211.67 2	.001	.276	.145	-.010	.562

VI: se asumen varianzas iguales

VnI: no se asumen varianzas iguales

8.7.4. Verificación de las hipótesis por medio del análisis de la Dimensión ahorro

Las dimensiones referentes a la valoración del impacto socioeconómico sobre la capacidad de ahorro de los integrantes de los grupos de análisis fueron establecidas por medio del análisis de los indicadores, *¿Usted ha ahorrado dinero desde que es socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.?* y *¿Considera que en la actualidad usted ahorra más que antes?* Para comprobar las hipótesis por medio del presente grupo de indicadores se aplicó la prueba de T de Student para medias independientes entre los datos del grupo control y los datos del grupo principal, registrándose los resultados descritos en la siguiente Tabla, donde se puede verificar que para todos los indicadores que conforman la dimensión analizada existen diferencias de carácter estadístico entre los valores obtenidos de la evaluación del grupo de control frente al grupo principal ($p < 0,05$), lo cual representa que, en cuanto al componente socioeconómico referente a la capacidad de ahorro, los microcréditos generaron un impacto positivo sobre los beneficiarios, en vista a que se obtuvo mejores resultados en el grupo principal frente al grupo control para los indicadores *Porcentaje de encuestados que han ahorrado dinero desde que son socios de la cooperativa* (65,10% para el grupo principal y 0,0% para el grupo de control) y para el indicador *Porcentaje de encuestados que consideran que hoy ahorran más que antes* (35,60% para el grupo principal y 0,0% para el grupo de control), valores que representan que, en cuanto a la capacidad de ahorro de los beneficiarios, se ha generado un incremento gracias a la extensión de los microcréditos agropecuarios, a razón del impacto de dichos servicios financieros.

Tabla 4.1-76. Resultados de la prueba de T de Student aplicadas a los resultados de la cuarta dimensión.

INDICADORES	PRUEBA T PARA LA IGUALDAD DE MEDIAS					
	T	gl	Sig. (bilateral)	Diferenci a de medias	Diferenci a de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia
						Inferio r Superio r

Usted ha		-						
ahorrado	VI	13.17	238	.001	-.651	.049	-.748	-.553
dinero		7						
desde que								
socios de la								
Cooperativ	Vn	-	145.00					
a de	I	16.43	0	.001	-.651	.040	-.729	-.572
Ahorro y		5						
Crédito								
Minga								
Considera	VI	-7.181	238	.001	-.356	.050	-.454	-.258
que en la								
actualidad	Vn		145.00					
usted	I	-8.956	0	.001	-.356	.040	-.435	-.278
ahorra más								
que antes								

Fuente: Encuesta a los socios activos de la COAC Ltda.

Elaborado: Diego Lara H

8.7.5. Verificación de las hipótesis por medio del análisis de la Dimensión empleo

Las dimensiones relativas a la valoración del impacto socioeconómico sobre el elemento referente al empleo de los grupos de análisis fueron establecidas por medio del análisis de los indicadores, *¿A qué actividad se dedica usted?* y *¿En el último mes trabajó para otra persona o institución y obtuvo algún sueldo o ingreso?* Para comprobar las hipótesis por medio del presente grupo de indicadores se aplicó la prueba de T de Student para medias independientes entre los datos del grupo control y los datos del grupo principal, registrándose los resultados descritos en la siguiente Tabla, donde se puede verificar que para todos los indicadores que conforman la dimensión analizada existen diferencias de carácter estadístico entre los valores obtenidos de la evaluación del grupo de control frente al grupo principal ($p < 0,05$), lo cual representa que, en cuanto al componente socioeconómico referente al elemento empleo, los microcréditos generaron un impacto positivo sobre los beneficiarios, en vista a que se obtuvo mejores resultados en el grupo principal frente al grupo control para el indicador *Porcentaje de encuestados que se*

dedican a su negocio o actividad generadora de ingresos propios (82,90% para el grupo principal y 67,00% para el grupo de control) lo cual es indicativo de que los beneficiarios presentan una mayor capacidad de autoempleo frente a los integrantes del grupo de control, lo cual representa que se alcanza el principal objetivo de los microcréditos.

Tabla 4.1-77. Resultados de la prueba de T de Student aplicadas a los resultados de la quinta dimensión.

INDICADOR		PRUEBA T PARA LA IGUALDAD DE MEDIAS						
		t	gl	Sig. (bilateral)	Diferenci a de medias	Diferenci a de error estándar	95% de intervalo de confianza de la diferencia	
							Inferio r	Superio r
¿A qué actividad se dedica usted principalmente?	VI	-.994	238	.321	-.171	.172	-.508	.167
	VnI	-.994	198.958	.321	-.171	.171	-.509	.168
¿En el último mes trabajó para otra persona o institución y obtuvo algún sueldo o ingreso?	VI	2.871	238	.004	.159	.055	.050	.267
	VnI	2.737	167.182	.007	.159	.058	.044	.273

VI: se asumen varianzas iguales

VnI: no se asumen varianzas iguales

Fuente: Encuesta a los socios activos de la COAC Ltda.

Elaborado: Diego Lara H

Para mejorar los criterios con los cuales se aceptaron o rechazaron las hipótesis se formuló, dentro de la siguiente Tabla, un resumen de los resultados del proceso de comprobación de las hipótesis, donde se puede verificar que, por medio de los resultados

de las pruebas estadísticas aplicadas en el análisis de cada una de las dimensiones, se acepta la hipótesis principal, es decir, que se comprobó que los microcréditos agropecuarios extendidos por la cooperativa de ahorro y crédito Minga LTDA., generaron un impacto sobre las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios.

Tabla 4.1-78. Resultados del proceso de comprobación de las hipótesis.

DIMENSIÓN	RELACIÓN SATISFECHA	PRUEBA ESTADÍSTICA APLICADA		COMPORTAMIENTO DE LOS INDICADORES	CONCLUSIÓN
Dimensiones ingresos familiares	$\mu_1 \neq \mu_2$	T de Student	p-valor<0.05	Los indicadores registran mejores condiciones socioeconómicas en el grupo principal frente al grupo de control. Existen impactos positivos	Se acepta la hipótesis
Dimensión activos familiares	$\mu_1 \neq \mu_2$	T de Student	p-valor<0.05	Los indicadores registran mejores condiciones socioeconómicas en el grupo principal frente al grupo de control. Existen impactos positivos.	Se acepta la hipótesis
Dimensión bienestar hogar	$\mu_1 \neq \mu_2$	T de Student	p-valor<0.05	Los indicadores registran mejores condiciones socioeconómicas en el grupo principal frente al grupo de control. Existen impactos positivos.	Se acepta la hipótesis
Dimensión ahorro	$\mu_1 \neq \mu_2$	T de Student	p-valor<0.05	Los indicadores registran mejores condiciones socioeconómicas en	Se acepta la hipótesis

				el grupo principal frente al grupo de control. Existen impactos positivos.	
Dimensión empleo	$\mu_1 \neq \mu_2$	T de Student	p-valor < 0.05	Los indicadores registran mejores condiciones socioeconómicas en el grupo principal frente al grupo de control. Existen impactos positivos.	Se acepta la hipótesis

CAPITULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

- Se realizó la evaluación del impacto socioeconómico ejercido por la emisión de microcréditos otorgados en el sector agrícola por la cooperativa de ahorro y crédito minga Ltda., en la agencia Cajabamba durante el año 2016, verificándose que existe un impacto de carácter positivo sobre las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios del microcrédito, en vista a que existieron diferencias de carácter significativo entre las medias de los indicadores de impacto del grupo de control frente al grupo principal.
- Se desarrolló la caracterización socioeconómica de las condiciones de los beneficiarios de los microcréditos extendidos al sector agrícola, en la agencia Cajabamba, por la cooperativa Minga Ltda. en el período motivo de estudio, por medio de la valoración de cinco principales dimensiones derivadas de la aplicación de una encuesta de caracterización socioeconómica, tanto para los beneficiarios con más de un año de antigüedad (grupo principal) y para los beneficiarios con menos de un año de antigüedad (grupo control).
- Por medio de la aplicación de una encuesta de satisfacción a los beneficiarios con más de un año de actualidad, se logró identificar las necesidades de servicios financieros que tienen los microempresarios agrícolas socios de la cooperativa Minga en la agencia Cajabamba, lo cual también permitió establecer las oportunidades de mejora mediante el análisis de las condiciones insatisfechas.
- Por medio del análisis y contraste de las dimensiones socioeconómicas determinadas en cada uno de los grupos evaluados, se logró determinar la influencia que el microcrédito ejerció sobre las condiciones del contexto, verificándose que la

existencia de mejoras socioeconómicas en el grupo representado por los beneficiarios más antiguos .

5.2. RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones podemos determinar las siguientes recomendaciones:

- Ejecutar programas y proyectos a través de los cuales se difundo de mejor forma la oferta de servicios financieros, específicamente los microcréditos no desde un enfoque netamente económico sino con un objetivo social y para incentivar el desarrollo.
- Proveer mecanismos y medios para que el acceso de las personas a los microcréditos sea más factible debido a que en la actualidad la mayoría de personas dedicadas a actividades agrícolas no pertenecen a un nivel social alto por lo tanto no cumple en muchas ocasiones con los requerimientos estipulados por las instituciones financieras locales.
- Se recomienda reducir el sinnúmero de trámites repetitivos que se dan en la actualidad para que las personas puedan acceder a una herramienta de microcrédito, con la elaboración de un manual de microcrédito para la Cooperativa de Ahorro y Crédito MINGA Ltda.

CAPÍTULO VI

6. PROPUESTA

6.1. PROPUESTA DE UN MANUAL DE MICROCRÉDITO PARA LA COOPERATIVA MINGA LTDA

Antecedentes

La gestión en relación con otorgamiento crediticia de la cooperativa de Ahorro y crédito Minga Ltda., forma el principal negocio de toda entidad financiera que compone el proceso de otorgamiento de créditos claves para la cadena de valor.

La culminación del proceso de otorgamiento de crédito ocurre cuando se realiza el desembolso, es decir la salida de dinero por medio de la entrega de fondos requeridos por el cliente. De tal manera que se establece un Manual de procedimientos para proporcionar el microcrédito.

Objetivos

Objetivo General

- Describir las actividades inmersas en el proceso de la otorgación de microcrédito desde el momento de la autorización del crédito hasta que los fondos sean otorgados al cliente.

Objetivos Específicos

- Desarrollar un documento que permita establecer el proceso de otorgamiento de microcrédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda.
- Establecer las normas y procedimientos que regulen la entrega de créditos de la Ahorro y Crédito Minga Ltda.

PROPUESTA

6.2.MANUAL DE MICROCRÉDITO PARA LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MINGA LTDA.

Manual de Microcrédito para la Cooperativa de Ahorro y Crédito MINGA Ltda.

ELABORACIÓN POR: DIEGO LARA.

DICIEMBRE, 2017

McM.1

MANUAL:

Manual de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Minga Ltda.”

Edición: 1

Nº Paginas:

Fecha: 01/12/2017

DEPARTAMENTO	APLIC A
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	X
CONSEJO DE VIGILANCIA	X
CRÉDITO	X
CAPTACIONES	X
COMPUTO	X
CONTABILIDAD	X

GERENCIA

1	Primera edición este documento	01/01/2018

Edición	Concepto	Data
REALIZADO:	REVISADO:	APROBADO:

ÍNDICE

- Antecedentes
- Objetivos
- Alcance
- Responsables
- Glosario
- Consideraciones
- Determinación
- Plazos
- Responsabilidades
- Actos
- Excepciones
- Tasas de interés
- Desembolsos
- Seguimientos
- Expedientes
- Circuito crediticio
- Promoción del microcrédito
- Evaluación del negocio y vínculo familiar
- Anexos



Manual de Crédito de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito
“Minga Ltda.”

Código: McM 1
Fecha: 01/01/2018
Nº Edición: 1

Alcance

El alcance se da a los trabajadores de las oficinas de las oficinas y agencias.

Responsables de cumplimiento

1. Gerente Nacional y Comercial
2. Subgerentes
3. Jefes de agencia
4. Supervisores comerciales
5. Supervisores administrativos
6. Contadores
7. Analistas
8. Asistentes
9. Oficiales
10. Cajeros
-

Responsables de revisión y vigilancia y actualización

La gerencia comercial a través de la subgerencia es responsable de por lo menos una vez al año realizar la revisión del Manual y poder actualizarlo.

Consideraciones (modalidades)

Microcrédito: Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional.



Manual de Crédito de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito
“Minga Ltda.”

Código: McM 1
Fecha: 01/01/2018
Nº Edición: 1

Además, se puede mencionar que el microcrédito tiene las siguientes subdivisiones

- Microcrédito Minorista (solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a las entidades del sistema financiero nacional sea menor o igual a USD 1 000, incluyendo el monto de la operación solicitada).
-
- Microcrédito de Acumulación Simple (más de USD 1 000 y hasta USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.).
-
- Microcrédito de Acumulación Ampliada (superior a USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.).
-
- Desembolso en efectivo: el desembolso en efectivo se para montos menores.
-
- Desembolso mediante una cuenta de Ahorro: se aplica para cualquier monto cuando el cliente lo requiera de una manera segura.
-
- Desembolso mixto: incluye una combinación entre el efectivo, abono en cuenta de ahorro o cheque.
-

DETERMINACIÓN DE LOS SUJETOS DE CRÉDITO

Son sujetos de crédito las personas..... (Indicar si son naturales, jurídicas o ambas), que reúnen condiciones y requisitos establecidos por la Ley.

El mercado objetivo al cual la Cooperativa de Ahorro y Crédito enfoca su producto crediticio corresponde a

.....(Indicar todas las variables que determinan su mercado. Ejemplos: Personas mayores de edad de la región sierra del Ecuador que realizan actividades agropecuarias, personas naturales y jurídicas de la Provincia de Pichincha cuya fuente de ingreso proviene de actividades empresariales, etc.,)

PLAZOS DE LAS OPERACIONES DE CRÉDITO

Para determinar los plazos de las operaciones de crédito, se debe considerar que hay destinos que no requieren de plazos largos, por lo que es necesario manejar dividendos prudenciales dependiendo el monto otorgado y el ciclo de la actividad. Los plazos máximos establecidos por tipo de crédito se presentan a continuación:

(En función a los tipos de crédito establecidos en el numeral 10 se deberá definir el plazo máximo en la siguiente Tabla, en la cual se presenta un ejemplo)

Tipo de Crédito	Plazo máximo
(Ejemplo: Consumo prioritario)	(Ejemplo: 3 años)



Manual de Crédito de la Cooperativa de Ahorro y
Crédito “Minga Ltda.”

Código: McM 1
Fecha: 01/01/2018
Nº Edición: 1

RESPONSABILIDADES DE LOS NIVELES DE APROBACIÓN

Tabla 6-1 Responsables

Responsables			
Consejo de Administración	Gerente	Jefe de crédito	Oficial de crédito
Aprobar las operaciones de crédito y contingentes con personas naturales o jurídicas vinculadas. Reportar al consejo de vigilancia las operaciones de crédito y contingentes con personas vinculadas, el estado de los mismos y el cumplimiento del cupo establecido.	Proponer las tasas de interés de los créditos que otorgue la cooperativa. Vigilar la adecuada administración de la cartera de crédito y la gestión de cobranza. Velar porque los documentos de crédito estén actualizados, cumplan con la normativa legal vigente y las políticas de la cooperativa.	Evaluar las solicitudes de crédito y aprobar, suspender o negar aquellas dentro de su cupo asignado. Administrar adecuadamente la cartera y gestionar con su equipo la cobranza, con el fin de mantener un bajo nivel de morosidad Llevar un control de las posibles excepciones y los plazos en que	Analizar las solicitudes de crédito y el entorno, con el objetivo de asegurar la recuperación oportuna y determinar los posibles riesgos. Demostrar la capacidad de pago del solicitante de crédito y de sus garantes si los tuviere. Analizar el destino de crédito, de acuerdo a la política y segmento de atención de la Cooperativa.

<p>Aprobar refinanciamientos y reestructuraciones.</p> <p>Aprobar las operaciones de crédito por sobre los límites establecidos para la administración.</p> <p>Conocer el informe de gestión de crédito presentado por el área de crédito.</p> <p>Aprobar el manual de crédito.</p> <p>Definir los límites de endeudamiento sobre la capacidad de pago de los empleados de la entidad.</p> <p>Conocer y disponer la implementación de las observaciones y recomendaciones emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.</p>	<p>Autorizar las excepciones que el Consejo de Administración le permita y vigilar su regularización en un plazo prudencial.</p> <p>Recomendar al Consejo de Administración la actualización y ajustes del manual de crédito, los procedimientos y las políticas de crédito</p> <p>Velar para que los funcionarios de crédito cuenten con los medios suficientes para cumplir con el seguimiento y recuperación de la cartera.</p> <p>Vigilar que el proceso de avalúo se realice de forma adecuada, cumpliendo con las condiciones establecidas en la normativa legal vigente y dentro de los plazos previstos.</p>	<p>deben ser regularizadas, sin prórroga.</p> <p>Velar para que los funcionarios de crédito ejecuten todas las acciones pertinentes y oportunas para cumplir con el seguimiento y recuperación de la cartera.</p> <p>Establecer un sistema permanente de análisis de su cartera, bajo conocimiento del Gerente, con el fin de determinar potenciales riesgos e implementar correctivos inmediatos que permitan limitar la exposición de riesgo de la cartera.</p> <p>Analizar y proponer ajustes al manual de crédito, los procedimientos y las políticas de crédito</p>	<p>Respaldar cada operación con la documentación completa.</p> <p>Recomendar la aprobación, suspensión o negación de las operaciones, sustentando técnicamente su recomendación</p>
---	--	--	---

Las demás establecidas en los estatutos de la entidad.			
--	--	--	--

Elaboración: Lara Diego, 2017



Manual de Crédito de la
Cooperativa de Ahorro y Crédito
“Minga Ltda.”

Código: McM 1
Fecha: 01/01/2018
Nº Edición: 1

ACTA DE APROBACIÓN

La constancia de las actuaciones de los niveles de aprobación, así como la decisión adoptada frente a las solicitudes de crédito, deberán constar en el acta correspondiente, la misma que deberá contener como mínimo la siguiente información:

Acta Nro: 00001

Fecha:

Hora

Responsables:

Descripción de las solicitudes de crédito (donde deberá constar el número de solicitud, identificación y nombre del solicitante, tipo de crédito, detalle de la garantía, plazo, monto solicitado, monto aprobado y plazo aprobado.)

Comentarios de los participantes

Decisión final

Firmas

EXCEPCIONES

El Gerente podrá autorizar las siguientes excepciones:

- a) Firma del cónyuge en el pagaré:
- b) Déficit de cobertura:
- c) Endeudamiento
- d) Se puede exceptuar la concesión de un crédito con antecedentes de morosidad

- e) Se podrá aceptar avalúos de peritos calificados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que no se encuentren en el listado de aprobados por el Consejo de Administración.

TASAS DE INTERES

- En función a las recomendaciones técnicas del Gerente, el Consejo de Administración ha fijado las siguientes tasas de interés:

Tipo de Crédito	Tasa	Plazo	
		Desde	Hasta
 % año(s) año(s)

- Las tasas de interés siempre serán las vigentes a la fecha de la aprobación de la operación.
- No se cobrarán intereses sobre intereses.
- Los intereses se contabilizarán de acuerdo a las especificaciones del CUC de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Los gastos adicionales de instrumentación del crédito podrán ser incluidos en la deuda total del solicitante, solo si estos fueron considerados en el análisis de capacidad de pago.
- Para los créditos que incurran en mora, se deberá aplicar la tasa de interés por mora vigente publicada en la página del Banco Central del Ecuador.
- La cooperativa informará a sus socios sobre la tasa nominal y efectiva anual que cobra en las operaciones de crédito, así como las tasas de interés por mora y otros costos o cargos adicionales.

- No se realizará la eliminación de intereses moratorios, las excepciones solamente se harán con la aprobación del Consejo de Administración, siempre y cuando no se contraponga a la Ley.

DESEMBOLSOS

El proceso* de desembolso es parte del proceso de crédito, y consiste en la entrega del dinero a la cuenta del socio, después de pasar por el análisis y la aprobación del mismo. Para efectuar el desembolso se deberá:

SEGUIMIENTO Y RECUPERACIÓN

El seguimiento debe ser altamente dinámico y para ello deberán contar con un plan de recuperación establecido por el..... que incluya llamadas telefónicas, visitas específicas, utilización de correo electrónico, mensajes de texto, entre otros. Es importante anotar que el seguimiento tiene como propósito principal la recuperación de lo adeudado; sin embargo, es responsabilidad del funcionario del crédito verificar que el plan de inversión se haya ejecutado.

La finalidad de estas gestiones realizadas es mantener un bajo nivel de morosidad que no afecte la calidad de la cartera. Si un crédito ha caído en mora, es necesario primero conocer la causa y dependiendo de la misma diseñar las estrategias más adecuadas para su recuperación.

EXPEDIENTES DE CRÉDITO

Los documentos que integrarán los expedientes de crédito de los socios, son:

- a) Solicitud de crédito, que contiene información actualizada y veraz del sujeto de crédito.
 -
- b) (Indicar el medio de aprobación. Ejemplo: Informe de crédito; Resolución).
 -

c) Copia del documento de identificación del deudor, garante, titular y sus respectivos cónyuges de ser el caso.

•

d) Copia del Registro Único de Contribuyentes o RISE, de ser el caso.

•

e) En caso de personas jurídicas, copia del nombramiento vigente del representante legal.

•

f) Copias actualizadas de documentos que certifiquen la situación financiera del socio y garantes.

•

g) Copias de documentos de respaldo legal de las garantías constituidas o bitácora original firmada por el responsable de la custodia de los documentos.

CIRCUITO CREDITICIO

Es muy importante que los asesores encargados de los créditos se familiaricen completamente con el solicitante de crédito y que se le pueda facilitar la colocación y recuperación de cartera mediante un proceso específico:

- Promoción de créditos
- Análisis situacional del cliente
- Evaluar sobre sus negocios y vínculo familiar
- Analizar cualitativamente al cliente
- Propuesta de los créditos que se le pueden conceder
- Seguimiento continuo.

PROMOCIÓN DEL MICROCRÉDITO

Una de las actividades que el asesor debe desarrollar al inicio de la fase de circuito es la promoción de todos los servicios concernientes al mismo siempre que se brinde una excelente atención, dentro de las actividades que pueden realizarse tenemos:

- Indagar sobre los clientes considerad
- os como potenciales.
- Se deberá identificar el tipo del mercado donde se direccionara el asesor de forma clara.

- No debe descuidar por recuperar cartera, ofrecer promociones de créditos a otros clientes.
- Brindar promoción personalizada.
- Se debe realizar sondeos de zona antes de empezar la jornada de promoción de los asesores.
- Es indispensable que exista orden y disciplina ante los debidos controles.
- No se debe descuidar en relación de seguimiento sobre los créditos ya otorgados.
-

EVALUACIÓN DEL NEGOCIO Y VINCULO FAMILIAR

El asesor debe estar en la capacidad de analizar todo lo que engloba a posible cliente mediante información financiera, así como los detalles básicos de ingresos y egresos, cabe recalcar que la evaluación debe ser exhaustiva sin importar el monto solicitado

Se debe estar enfocado en especial sobre aspectos financieros actuales como:

- Disponible.
- Cuentas pendiente de cobro y pago
- Activos
- Préstamos vigentes
- Gastos generales
- Análisis crítico de la unidad familiar.

GLOSARIO DE TÉRMINOS

- **Administradores:** Los miembros del consejo de administración, sus representantes legales y los responsables de las áreas involucradas en el proceso de crédito, serán considerados administradores.
- **Cartera por vencer:** Es el saldo total neto de la cartera de crédito que se encuentra al día en el cumplimiento de las obligaciones de una entidad a una fecha de corte.
- **Cartera vencida:** Es la parte del saldo del capital de la cartera de crédito que reporta atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones de pago.
- **Cartera que no devenga intereses:** Es la diferencia entre el saldo del capital pendiente de pago y la cartera vencida.
- **Cartera improductiva:** Es el resultado de sumar la cartera que no devenga intereses más la cartera vencida.

- **Crédito:** Corresponde a un activo de la cooperativa generado por la colocación de recursos, siendo responsabilidad de la entidad velar por la recuperación de los mismos.
- **Estrategia de gestión de riesgos de crédito:** Es el conjunto de acciones concretas que se implementarán en la administración del riesgo de crédito de la entidad, con el objetivo de lograr el fin propuesto.
- **Exposición al riesgo de crédito:** Corresponde al saldo total de operaciones de crédito y contingentes comprometidos con el deudor.
- **Contrato de crédito:** Instrumento por el cual la entidad se compromete a entregar una suma de dinero al cliente y éste se obliga a devolverla en los términos y condiciones pactados.
- **Excepciones:** Condiciones del otorgamiento del crédito cuyo perfeccionamiento posterior a la aprobación y desembolso no representan riesgo para la cooperativa, y no afectan al cumplimiento oportuno del pago de la obligación.
- **Garantía:** Es cualquier obligación que se contrae para la seguridad de otra obligación propia o ajena. Se constituyen para asegurar el cumplimiento de las obligaciones contraídas por el deudor.
- **Garantías Adecuadas:** Para aplicación de lo dispuesto en el artículo 210 del Código Orgánico Monetario y Financiero, son las siguientes:
 - a) **Garantías auto-liquidables:** Constituyen la pignoración sobre depósitos de dinero en efectivo u otras inversiones financieras, efectuadas en la misma entidad, así como bonos del estado, certificados de depósito de otras entidades financieras entregados en garantías y títulos valores que cuenten con la calificación de riesgo otorgadas por empresas inscritas en el Catastro de Mercado de Valores;
 - b) **Garantía personal:** Es la obligación contraída por una persona natural o jurídica para responder por una obligación de un tercero.
 - c) **Garantía solidaria:** Es aquella en la que se puede exigir a uno, a varios o a todos los garantes el pago total de la deuda.
 - d) **Garantía de grupo:** Es aquella constituida por los miembros de los consejos, gerencia, los empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes y sus parientes dentro

del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad. Esta garantía será solidaria.

e) **Garantía hipotecaria:** Es aquella constituida a favor del acreedor sobre bienes inmuebles, para respaldar las obligaciones contraídas por el deudor.

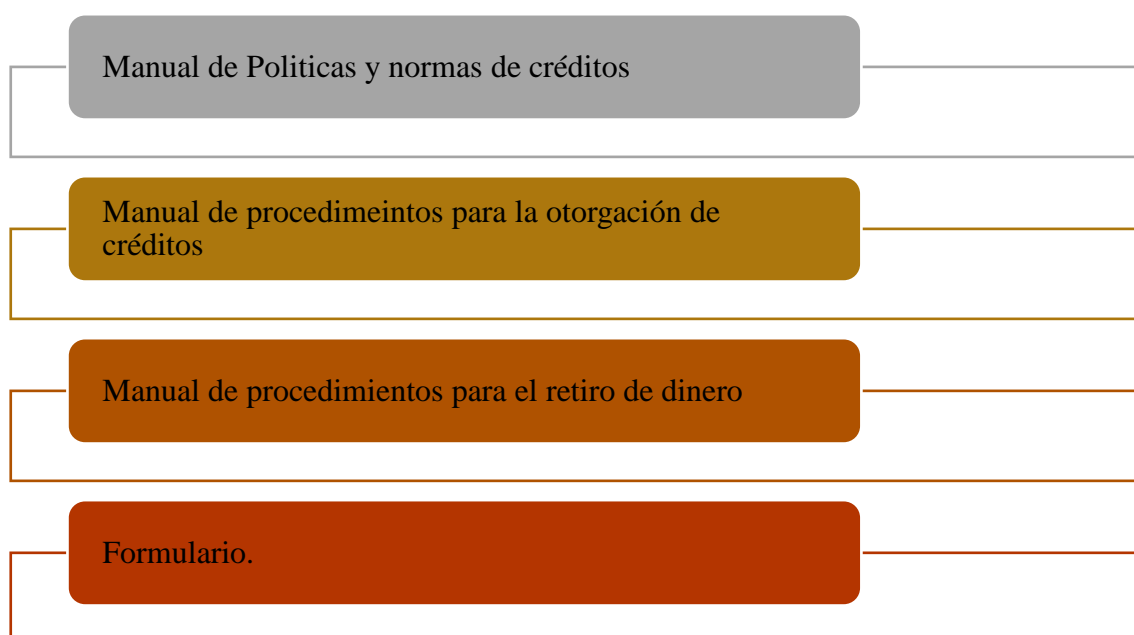
f) **Garantía prendaria:** Es aquella constituida a favor del acreedor sobre bienes muebles, para respaldar las obligaciones contraídas por el deudor.

- **Incumplimiento:** No cumplir la obligación dentro del plazo estipulado; o hacerlo después de dicho plazo o en condiciones diferentes a las pactadas.
- **Línea de crédito:** Cupo de crédito aprobado a un socio, por un monto determinado que puede ser utilizado dentro de un plazo establecido, mediante desembolsos parciales o totales.
- **Manual de crédito:** Documento que contiene procedimientos y políticas que se debe considerar en la colocación de recursos, para mantener una adecuada Gestión de Crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito.
- **Mercado objetivo: Sector** al cual la cooperativa se enfoca para colocar sus recursos y ofrecer sus servicios financieros.
- **Nivel de aprobación:** Corresponde a una instancia que aprueba o rechaza las solicitudes de crédito de acuerdo a la información recibida y al cupo que se le haya asignado.
- **Pagaré:** Título valor que contiene una promesa incondicional de pago.
- **Plazo crediticio:** Es el tiempo establecido para la recuperación de un crédito, que inicia desde el desembolso del efectivo en la cuenta del solicitante hasta el pago del último dividendo.
- **Proceso de crédito:** Comprende las etapas de otorgamiento; seguimiento y recuperación. La etapa de otorgamiento incluye la evaluación, estructuración donde se establecen las condiciones de concesión de la operación, aprobación, instrumentación y desembolso. La etapa de seguimiento comprende el monitoreo de los niveles de morosidad, castigos, refinanciamientos, reestructuraciones y actualización de la documentación. La etapa de recuperación incluye los procesos de recuperación normal, extrajudicial o recaudación judicial, las mismas que deben estar descritas en su respectivo manual para cumplimiento obligatorio de las personas involucradas en el proceso.

- **Riesgo de crédito:** Es la probabilidad de pérdida que asume la entidad como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales asumidas por la contraparte.
- **Riesgo normal:** Corresponde a las operaciones con calificación A1, A2 o A3.
- **Riesgo potencial:** Corresponde a las operaciones con calificación B1 o B2.
- **Riesgo deficiente:** Corresponde a las operaciones con calificación C1 o C2.
- **Riesgo dudoso recaudo:** Corresponde a las operaciones con calificación D.
- **Riesgo pérdida:** Corresponde a las operaciones con calificación E.
- **Sustitución de deudor:** Cuando se traspasa las obligaciones de un crédito de un determinado deudor a una tercera persona que desee adquirirle, quien evidenciará capacidad de pago y presentará garantías de ser el caso, en condiciones no inferiores a las pactadas en el crédito original.
- **Tasa de interés:** Es el costo del dinero resultante de una operación crediticia, se expresa en porcentaje respecto al capital que lo produce.

Tecnología crediticia: Es la combinación de recursos humanos, factores tecnológicos, procedimientos y metodologías que intervienen en el proceso de crédito

Componentes del Marco formal



Flujo gramas para el microcrédito

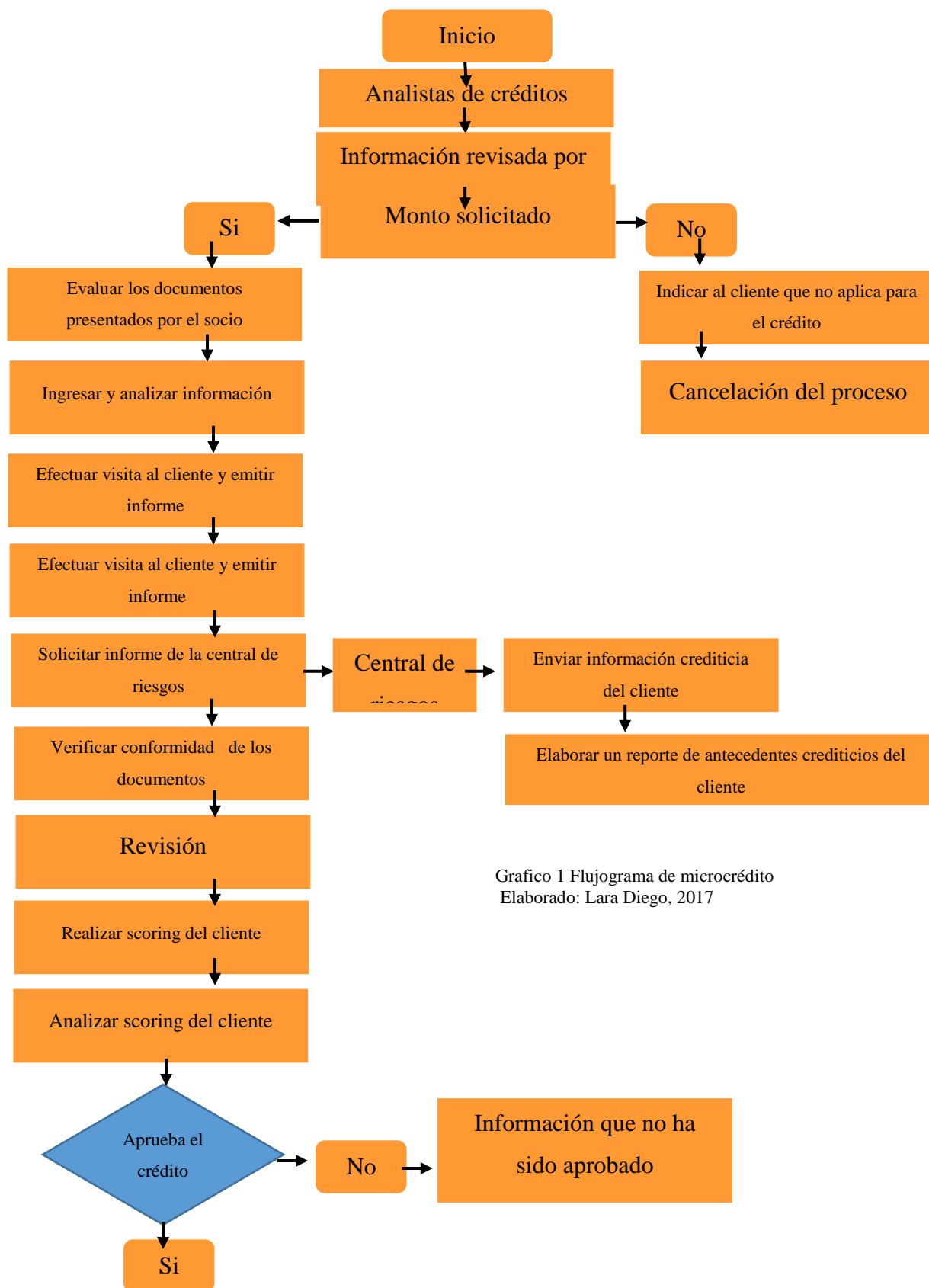


Grafico 1 Flujograma de microcrédito
Elaborado: Lara Diego, 2017

Flujo grama de desembolso

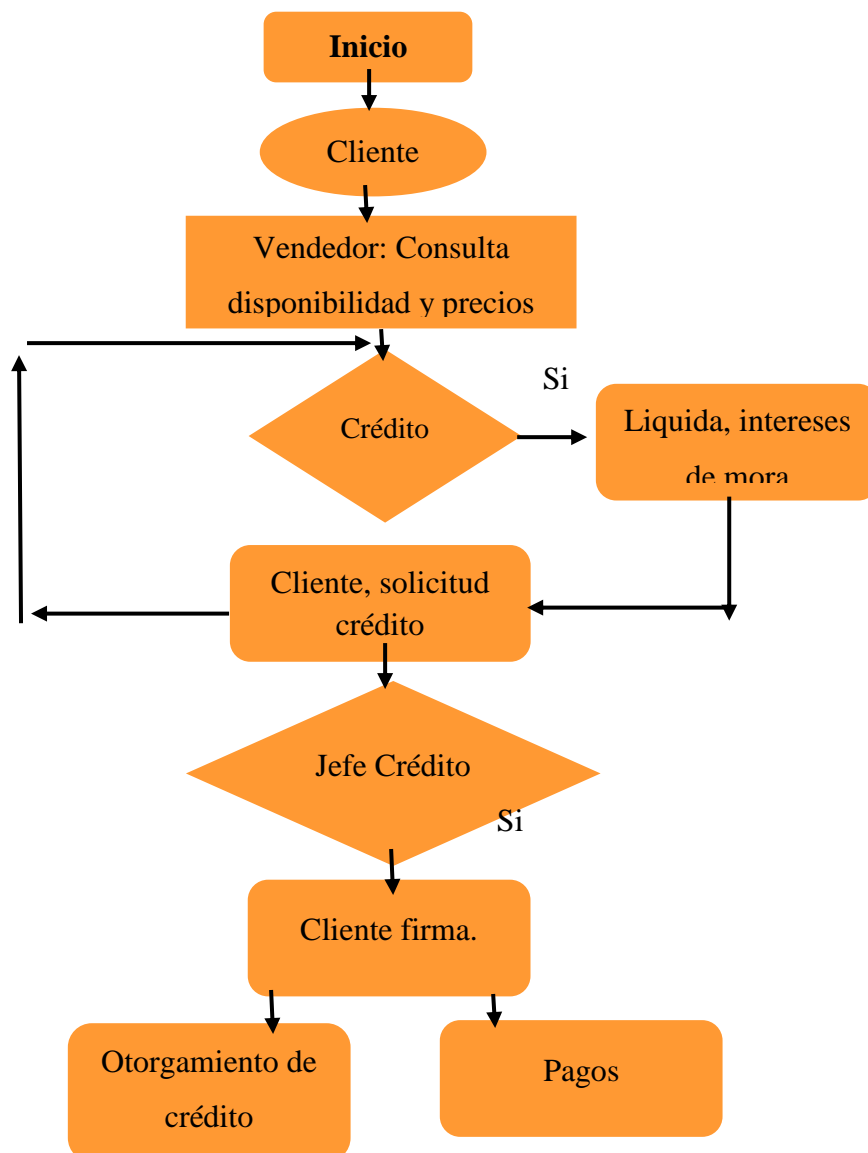


Grafico 2 Flujo grama de desembolso

Elaboración: Lara Diego, 2017

Flujo grama para recuperar cartera

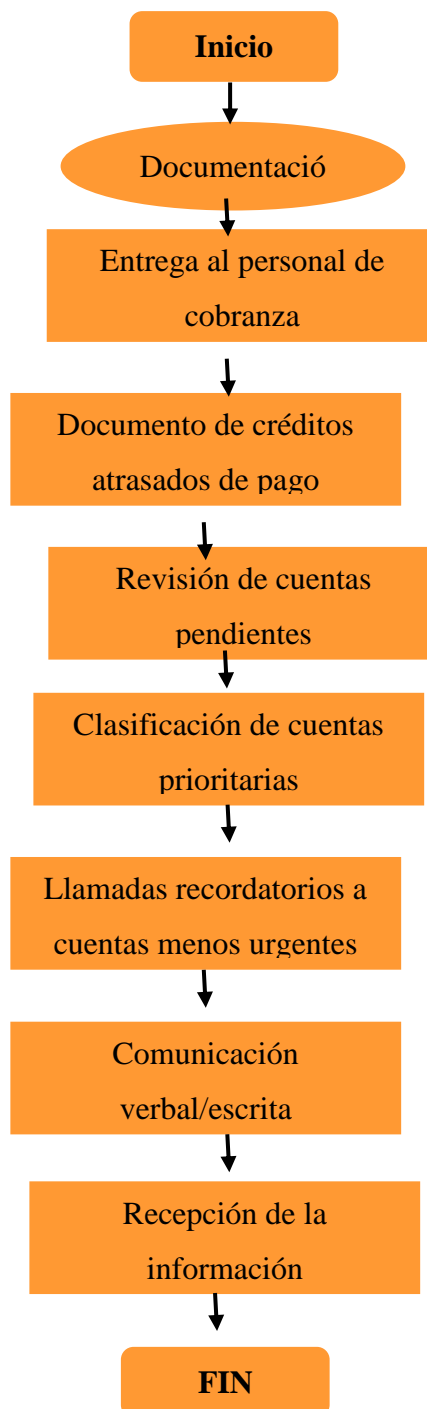


Grafico 3 Flujo grama de Recuperación de cartera

Elaboración: Lara Diego, 2017

BIBLIOGRAFÍA

1. Aedo, C. (2005). Evaluación de Impacto. División de Desarrollo Económico CEPAL.
2. Álvarez, O. (2010). ¿Qué son las microfinanzas? Economía.
3. Amelec, V. (2011). INDICADORES DE GESTIÓN DE LOS PROGRAMAS DE MICROCRÉDITOS . REDIP.
4. Argandoña, A. (2009). Educación Financiera.
5. Asamblea Constituyente. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Registro Oficial No. 449 .
6. Asamblea Nacional. (2014). CODIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO.
7. Bahamonde , A., & Hidalgo, P. (2006). Impacto socioeconomico en los sectores atendidos por la cooperativa de ahorro y credito accion rural en las oficinas .
8. Bahamonde, & Hidalgo, P. (2006). IMPACTO SOCIO-ECONÓMICO EN LOS SECTORES ATENDIDOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ACCIÓN RURAL EN LAS OFICINAS DE CHIMBORAZO (CHAMBO) Y TUNGURAHUA (PATATE) A TRAVÉS DEL MICROCRÉDITO OTORGADO. Riobamba: UNACH.
9. Banco Central del Ecuador. (2012). De la Definición de la Política a la Práctica: Haciendo Inclusión Financiera. Nuevo Eje Estratégico del Banco Central del Ec. Ecuador: El Chasqui Ediciones.
10. Banco Mundial. (2015). Inclusión Financiera. Obtenido de Panorama General: <http://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>
11. CGAP. (2012). Advancing financial access for the world's poor. Annual Report . Obtenido de <http://www.cgap.org/sites/default/files/CGAP-Annual-Report-Dec-2012.pdf>
12. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social. (2016). EVALUACIÓN DE LA POLÍTICA SOCIAL. EVALUACIÓN DE IMPACTO.
13. Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. (2016). Quiénes Somos. Obtenido de <http://www.coopminga.com/quienes-somos/>

14. Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda. (2017). Quiénes Somos. Obtenido de <http://www.coopminga.com/quienes-somos/>
15. Departamento Administrativo de la Función Pública. (2012). Guía para la Construcción de Indicadores de Gestión. Obtenido de <http://www.funcionpublica.gov.co/documents/418537/506911/1595.pdf/6c897f03-9b26-4e10-85a7-789c9e54f5a3>
16. Departamento Administrativo Nacional de Estadística. (2008). MANUAL DE INDICADORES. Colombia.
17. Espinoza, I., & López, E. (2015). EL EFECTO DE LA REGULACIÓN SOBRE EL SECTOR DE LAS MICROFINANZAS EN NICARAGUA CASO FINANCIERA FAMA S.A AÑO 2008 AL 2014. Nicaragua: SECTOR FINANCIERO.
18. Garayalde, L., Gonzáles, S., & Mascareñas, J. (2011). MICROFINANZAS: EVOLUCIÓN HISTÓRICA DE SUS INSTITUCIONES Y DE SU IMPACTO EN EL DESARROLLO. REVESCO.
19. González, L., Torres, A., Llorente, E., Ortega, Á., & Pérez, L. (2011). MICROCRÉDITOS PARA COMBATIR LA POBREZA. CGAP.
20. Graham, B. (2014). La fórmula de Benjamin Graham para calcular el valor intrínseco de una acción. Academia de Inversión.
21. Greco. (2003). Economía y Desarrollo.
22. Gutiérrez, B. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza CIRIEC-España. Redalyc, 167-186.
23. Guzmán, C., Santos, F., & Barroso, M. (2016). Cooperativismo, factor empresarial y desarrollo económico: PROPUESTA DE UN MODELO TEÓRICO DE ENLACE . España: REVESCO.
24. Inga, P. (2012). Inclusión financiera a través de servicios financieros móviles. Instituto del Perú de la Universidad de San Martín de Porres.
25. Jansson, & Wenner. (1997). La regulación financiera y su importancia para la Microfinanza. Banco Interamericano de Desarrollo.
26. Jordán, B., & Román, J. (2004). La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas. Quito: Abya Yala.
27. Kogan, J., & Bondorevsky, D. (2016). La infraestructura en el desarrollo de América Latina.

28. Lacalle. (2010). Glosario Basico sobre Microfinanzas. Monograficos.
29. Lacalle, Calderón, Rico, Garrido, Durán, & Navarro. (2008). Estudio piloto de evaluación de impacto del programa de microcréditos de Cruz Roja Española en Ruanda. Revista de Economía Mundial(19), 83-104.
30. Larrú, J. (2008). LAS EVALUACIONES DE IMPACTO CON ASIGNACIÓN ALEATORIA Y LOS MICROCRÉDITOS. Redalyc.
31. Mena, B. (2000). Microcréditos: un medio efectivo para el alivio de la pobreza. MICROFINANZAS.
32. Microbank. (2011). INFORME SOBRE EL IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS. Instituto de Innovación Social de ESADE.
33. MicroBank. (2011). Informe sobre el impacto de los microcréditos. Barcelona: Micro Bank.
34. Moscoso Calle y Calle Ramírez. (2011). Evaluación del impacto socioeconómico del microcrédito en la zona oriental de la provincia del Azuay. (U. P. Ecuador, Ed.) Retos, 1(1).
35. Oficina Internacional del Trabajo. (2017). ¿Qué son y cómo se construyen los indicadores en la evaluación de impacto? Cómo evaluar.
36. Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura. (2000). Microcrédito: efectos en la pobreza rural y el medio ambiente.
37. Ortiz. (s.f.). Tasa activa y pasiva. Gestipolis.
38. Pérez, D. (2014). Microcréditos, bajo sospecha: "El nobel Muhammad Yunus es un gran impostor". El Confidencial.
39. Perossa, & Marianaro. (2014). Relación Entre El Auge De Los Microcréditos Financieros Y El Alivio De La Pobreza En El Escenario Latinoamericano. Revista Global de Negocios, 15-24.
40. PRESIDENCIA DE LA REPUBLICA. (2011). Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. Oficio No. T.4887-SNJ-11-664.
41. Raydán, S. (2014). El Microcrédito. Sus orígenes . FUNDEFIR.
42. Roberts, A. (2003). El Microcrédito y su aporte al desarrollo económico. Buenos Aires: Departamento de Economía, Pontificia Universidad Católica Argentina.

43. Rodríguez, M. (2010). EL MICROCRÉDITO. UNA MIRADA HACIA EL CONCEPTO Y SUDESARROLLO EN COLOMBIA. UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA.
44. Sabogal, H. (2017). Conozca la importancia del microcrédito. Boletín de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.
45. Sandoval, M., & Richard, M. (2003). Los indicadores en la evaluación del impacto de programas. Servicio de Investigación y Análisis.
46. Solà, J. M. (2003). Indicadores de gestión para las entidades públicas .
47. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (2015). Resolución de Ley de Economía Popular y Solidaria .
48. Swisscontact. (1959). *Servicios financieros en programas de desarrollo*. Obtenido de <http://www.swisscontact.org/es/temas/areas-de-trabajo/finanzas.html>
49. Tamames, & Gallego. (1994). *Diccionario de Economía y Finanzas*.
50. Vásquez, G. (2011). *El microcrédito y su aporte al desarrollo económico desde la banca pública*. Ecuador.
51. Vázquez, K. (2013). *Activos ponderados por riesgo, el gran truco de la banca*. El Confidencial.
52. Velásquez, J. (2007). *El microcredito: Sostenibilidad financiera vs Impacto sobre pobreza*. Caracas.

ANEXOS

Anexo A. IDENTIFICACIÓN DE EFECTOS, IMPACTOS Y SATISFACCIÓN DE SOCIOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MINGA” LTDA.,

Encuesta de impacto para Grupo Principal Y Grupo De Control

Preséntese al encuestado, y explíquele el propósito de la encuesta y la naturaleza de la entrevista.

I.- INFORMACIÓN BÁSICA

1.- ¿Cuáles son sus nombres y apellidos?

Nombres _____

Apellidos _____

2.- ¿Ha escuchado hablar alguna vez de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Minga” Ltda.?

1.-Si. ()

2.-No. ()

3. – ¿Género del entrevistado? 1.- Masculino () 2. Femenino ()

4.- ¿Cuántos años tiene usted? _____Años

5.- ¿Recibe usted el Bono de Desarrollo Humano o de Solidaridad?

1. Si ()

2. ()

6.- ¿En qué Sector, Comunidad vive usted actualmente y a qué parroquia y Cantón pertenece?

Barrio/Sector_____

Comunidad _____

Parroquia _____

Cantón _____

No sabe_____

No sabe_____

7.- ¿Actualmente Usted es o esta?

1.- Soltero(a) () 2.- Casado(a) o Unión Libre ()

3.- Separado(a) () 4.- Viudo(a) ()

8.- ¿Sabe leer y escribir? 1. Si () 2.No ()

9.- ¿Tiene familia en el exterior que le envía dinero? 1. Si () 2.No ()

II.- INFORMACIÓN FAMILIAR

10.- ¿Cuántas personas hay en su hogar o casa? (**Explicación:** personas que viven juntas y comparten la misma comida por lo menos una vez al día)

1.-Cantidad de personas _____

2.- Adultos Mayores de 18 años _____

3.-Jovenes entre 13 y 18 años _____

4.- Niños o jóvenes menores de 13 años hasta los 5.años _____

5.- Niños menores de 5 años _____

Si existen niños o jóvenes en el hogar o casa, preguntar:

10.1. ¿Cuántos de esos niños o jóvenes asisten actualmente a la escuela?

Número total de niños _____

11.- ¿La casa en la que Usted vive es?

1. Propia () 2. Arrendada () 3. De familiares ()

12.- ¿En los dos últimos años ha realizado alguna reparación, mejora o adecuación en su casa?

1. Si () 2. No ()

Si la respuesta es positiva (SI) preguntar y completar lo siguiente:

1.- ¿Qué tipo de mejora realizo? _____

2.- ¿Cuánto le costó aproximadamente? _____

3.- ¿Con que recursos realizo las mejoras? _____

4.- ¿Era socio de minga Ltda., cuando realizo las mejoras?_____

13.- En el último año, Usted considera que la alimentación de su familia

1. Empeoro () 2. Mejoro ()

3. Sigue igual () 4. No sabe ()

Para cualquier respuesta, preguntar:

13.1.- ¿Por qué considera que mejoró (empeoró o sigue igual)?

(No lea las respuestas, varias respuestas son posibles)

1.-Los precios han aumentado, disminuido o se mantienen está más caro, igual o barato)

()

2.-Los ingresos o las ventas han aumentado, iguales o reducido ()

3.-Perdió o consiguió un empleo (o alguien de la familia lo perdió o consiguió ()

4.-Gastos en salud de algún miembro de la familia ()

5.-Recibe dinero del exterior o ya no lo recibe ()

6.- otros especificar _____

14.- ¿Como se abastece su familia de alimentos en épocas o momentos difíciles?

1.-Obtiene alimentos o dinero de familiares o amigos sin costo ()

2.- Obtiene alimentos o dinero en préstamos ()

3.-Venden objetos personales ()

4.-Algun miembro de la familia busca empleo fuera de la zona ()

5.- otros _____

III.- ACTIVIDAD ECONÓMICA, INGRESOS, GASTOS Y ACTIVOS

15.- ¿A qué actividad se dedica Usted principalmente, es decir de qué vive?

1. Agricultura () 2. Crianza de animales ()

3. Jornalero en la zona () 4.Trabaja fuera de la zona ()

5. Comercio () 6. Artesano ()

7. Empleado / asalariado ()

8. Microempresario () ¿Qué tipo de microempresa? _____

9. Otros () Especificar cuál _____

16.- ¿Aproximadamente, a cuánto asciende el ingreso de su familia (todos los miembros que trabajan) cada mes? Anotar la respuesta en dólares _____

17.- ¿En el último año Usted considera que el ingreso total de su familia? **(lea las respuestas y marque solamente una)**

1. Disminuyo mucho () 4. Aumento ()

2. Disminuyo () 5. Aumento mucho ()

3. Siguió igual () 6. No sabe ()

18.- ¿En el último año Usted considera que su ingreso? (**lea las respuestas y marque solamente una**)

- | | | | |
|--------------------|-----|------------------|-----|
| 1. Disminuyó mucho | () | 4. Aumentó | () |
| 2. Disminuyó | () | 5. Aumentó mucho | () |
| 3. Siguió igual | () | 6.No sabe | () |

Si su ingreso disminuyó, preguntar:

18.1.- ¿Por qué considera que disminuyo? (**No lea las respuestas, varias respuestas son posibles**)

- | | | | |
|----------------------------------|-----|----------------------------------|-----|
| 1. Enfermedad en la familia | () | 2.Bajas Ventas | () |
| 3. Falta de insumos o mercadería | () | 4.Producción agrícola deficiente | () |
| 5. Pérdida de empleo | () | 6. Precios bajos | () |
| 7. Otros | () | ¿Especificar cuál?_____ | |
| 8. No sabe | () | | |

Si su ingreso aumentó, preguntar:

18.2.- ¿Por qué considera que aumentaron? (**no lea las respuestas, varias respuestas son posibles**)

- | | |
|--|------------------------------|
| 1.- Mejoro o creció el negocio o la producción | () |
| 2.- Inicio un nuevo negocio | () |
| 3.- Compra de insumos o mercadería más barata | () |
| 4.- ventas en nuevos mercados | () |
| 5.- Consiguió un empleo | () |
| 6.- Mejores o mayores precios | () |
| 7. Otros | () ¿Especificar cuál? _____ |
| 8. No sabe | () |

19.- ¿En el último mes, trabajó para otra persona o institución y obtuvo algún sueldo o ingreso?

- | | | |
|-----------|----------|---------------|
| 1. Si () | 2.No () | 3.No sabe () |
|-----------|----------|---------------|

20.- ¿En el último año a que destino su ingreso?

- | | | | |
|------------------------------|-----|----------------------------|-----|
| 1. Compra alimentos | () | 2.Compra ropa | () |
| 3. Gastos escolares | () | 4.Gastos de salud | () |
| 5. Comprar artículos de casa | () | 6.Reinvertir en su negocio | () |
| 7. Ahorro | () | 8.Crianza de animales | () |
| 9. Casa, terreno, Vehículo | () | | |

10. Pago de deudas () ¿Especificar cuál? _____

11. Otros () ¿Especificar cuál? _____

12. No sabe ()

21.- ¿Aproximadamente cuánto gasta en alimentación mensualmente toda la familia?

Anotar la respuesta textualmente en dólares _____

23.- ¿A cuánto ascienden los gastos totales que Usted y su familia tienen mensualmente?

Anotar la respuesta textualmente en dólares _____

FIN DE LA ENCUESTA PARA GRUPOS DE CONTROL

Anexo B. ENCUESTA SOLO PARA SOCIOS ANTIGUOS.

IV. SERVICIOS FINANCIEROS Y SATISFACCIÓN

23.- ¿Cómo se enteró sobre la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Minga Ltda.?”

- | | |
|---|--------------------------|
| 1. La mencionó un amigo o vecino () | 2. En la radio () |
| 3. En hojas volantes/trípticos () | 4. En la prensa () |
| 5. En la televisión () | 6. No recuerda () |
| 7. Otros () | ¿Especificar cuál? _____ |

24.- ¿Porque abrió una cuenta en la cooperativa “Minga Ltda.?”

No lea las respuestas, marque las que coinciden con el criterio del socio

- | | |
|-------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. Confianza y/o seguridad () | 2. Trámites () |
| 3. Buena administración () | 4. Atiende al sector indígena () |
| 5. Me han dicho que es buena () | 6. Entregan créditos rápido () |
| 7. Otros () | ¿Especificar cuál? _____ |

25.- ¿Desde que es socio, ha obtenido un crédito en “Minga Ltda.?” 1. Si () 2. No ()

Si la respuesta es afirmativa (SI), preguntar:

25.1.- ¿Cuántos créditos ha recibido? _____

25.2.- ¿Cuál ha sido el monto promedio que ha recibido? _____

26.- ¿Actualmente tiene un crédito vigente? 1. Si () 2. No ()

27.- ¿De qué monto es el crédito actual?

Monto \$ _____

28.- ¿Cuál cree usted que fue el principal problema que se le presentó cuando quiso acceder a un crédito de “Minga Ltda.?” **No lea las respuestas, marque las que coinciden con el criterio del socio. Más de una respuesta es posible.**

- | | |
|--|---------------------------------|
| 1.- La falta de cédula de identidad | () |
| 2.- La apertura de una cuenta de ahorros | () |
| 3.- la necesidad de mantener el encaje o contraparte | () |
| 4.- La necesidad de contar con garantías | () |
| 5.- El que se debe mantener una actividad productiva para acceder al crédito | () |
| 6.- La lejanía de las oficinas de la cooperativa | () |
| 7.- Ninguna | () |
| 7. Otros | () ¿Especificar cuál? _____ |

29.- ¿En qué invirtió el último crédito que recibió?

No lea las respuestas, marque la que coincide con el criterio del socio

- 1.- Comercio-ventas-minorista (incluye ventas al por menor) ()
- 2.- Manufactura (procesamiento alimentos, textiles, artesanía, cuero ()
- 3.-Servicios (peluquería, comida, limpieza ()
- 4.- Agricultura (producción y crianza de animales) ()
- 5.- No invirtió en actividad generadora de ingresos ()
- 6. Otros () ¿Especificar cuál?_____

Si la respuesta fue la número cinco, Preguntar:

29.1 ¿Para qué uso Usted parte de su crédito? (No lea las respuestas, varias son posibles)

- 1.-Comprar comida para su familia ()
- 2.-Comprar un artículo para la casa ()
- 3.-Pagar la escuela de los niños ()
- 4.-Comprar auto/terreno/casa ()
- 5.-Pagar una emergencia médica ()
- 6.-Prestar dinero a un familiar o amigo ()
- 7.-Guardar el dinero para emergencias ()
- 8.-Comparar ropa ()
- 9.-paga una deuda () ¿Especificar cuál? _____
- 10.-otros () ¿Especificar cuál? _____

30.- ¿El trámite que hay que seguir para poder obtener dicho crédito en “Minga Ltda.?”

- 1.- Muy fácil () 3.- Difícil ()
- 2.- Fácil () 4.- Muy difícil ()

31.- ¿Cuánto dinero gastó usted en los trámites para adquirir el crédito en “Minga Ltda.?”

Anotar textualmente la respuesta _____

32.- ¿En una escala del 1 al 4 donde 1 es nada satisfecho, 2 es poco satisfecho, 3 algo satisfecho y 4 es muy satisfecho, ¿cómo calificaría al crédito que usted recibió de “Minga Ltda.?” Con respecto a los siguientes aspectos.

	Nada satisfecho		Muy satisfecho	
1.- Monto del préstamo concedido	1	2	3	4
2.-Rapidez en la aprobación del crédito	1	2	3	4
3.-Plazo de pago	1	2	3	4
4.-Tasa de interés del préstamo	1	2	3	4

33.- ¿Usted considera que ha logrado mejorar su producción o ingresos con la ayuda del crédito concedido por “Minga Ltda.?”

- 1.-Si han mejorado () 2.- No han mejorado ()

34.- ¿Han tenido alguna dificultad para pagar el crédito últimamente (¿averiguar de los últimos 6 meses? Anotar textualmente la respuesta

35.- ¿Volvería hacer o haría un crédito con “Minga Ltda.?”

1. Si () 2. No ()

Porque: _____

36.- ¿Cree que el sistema de crédito propuesto por “Minga Ltda., es una buen alternativa para usted? 1. -Si () 2.- No ()

37.- ¿Usted es socio o cliente de otra institución o entidad que le ofrece servicios financieros?

1. -Si () 2.- No ()

38.- ¿Ha ahorrado algo de dinero desde que es socio de “¿Minga Ltda.,”?

1. -Si () 2.- No ()

39.- ¿Que le gustaría comprar cuando tenga suficiente dinero ahorrado?

40.- ¿Considera que en la actualidad Usted ahorra más que antes?

1. -Si () 2.- No ()

41.- ¿Si no existiese “¿Minga Ltda.,” a donde habría ido usted para obtener un crédito?

42.- Ahora, le voy a pedir que por favor mencione las tres cosas que más le gustan de “Minga Ltda.,” **no lea las respuestas, márkelas de acuerdo a la percepción del encuestado.**

- 1.- Tasa de interés más baja que en otras fuentes de crédito (prestamistas informales (☐)
- 2.- Una fuente continua de capital operativo (☐)
- 3.- Servicios paralelos como almacén de electrodomésticos, medicinas, otros (☐)
- 4.- Otros servicios financieros, como los ahorros y depósitos a plazo fijo (☐)
- 5.- Eficiencia, comparada con los bancos y otras fuentes (☐)
- 6.- Atención personalizada (☐)
- 7.- Garantías más fáciles que otras alternativas de crédito (☐)
- 8.- Administración confiable (☐)
- 9.- Otros (☐) Especificar cuál _____
- 10.- No sabe (☐)

43.- Ahora mencione las tres cosas que menos le gustan de “Minga Ltda.,” **no lea las respuestas márquelas de acuerdo a la percepción del encuestado.**

- 1.- Tasa de interés o comisiones muy altas
- 2.- El monto del préstamo inicial o de los préstamos subsecuentes es muy pequeño
- 3.- El periodo de pago de los préstamos es muy corto
- 4.- Las oficinas están muy distantes de donde vivo
- 5.- Las garantías que solicitan son muy difíciles de conseguir
- 6.- Costos de transacciones muy altos (viajes a la ciudad, alimentación, sacar papeles, etc.,
- 7.- El trámite para el crédito es demasiado largo o demoroso
- 8.- Me disgusta el comportamiento o actitud del personal u oficiales
- 9.- Hay que mantener la contraparte o encaje
- 10.- Hay que esperar mucho para que nos atiendan
- 11.- Otros (☐) Especificar cuál _____
- 12.- Nada (☐)
- 13.- No sabe (☐)

44.- Si pudiera cambiar algo de “Minga Ltda.,” para mejorarla que cambiaría.

Anotar textualmente la respuesta _____

Gracias por su colaboración